

**ANALISIS DISKRIMINAN TINGKAT LITERASI KEUANGAN MAHASISWA
DALAM MENGELOLA KEUANGAN PRIBADI**

(Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa
Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)



Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Alauddin Makassar

Oleh:

NORWAHIDA

NIM: 10600113162

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ALAUDDIN MAKASSAR**

2017

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Mahasiswa yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Norwahida
NIM : 10600113162
Tempat/ Tgl. Lahir : Malaysia/ 04 Mei 1995
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Samata
Judul : Analisis Diskriminan Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar dan hasil karya sendir. Jika kemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan atau dibuat orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi ini dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Samata-Gowa, 28 Desember 2017
Penyusun,

Norwahida
NIM. 10600113162

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "Analisis Diskriminan Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah Dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)", yang disusun oleh saudara **Norwahida**, NIM : **10600113162**, Mahasiswa Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang *Manaqaryah* yang diselenggarakan pada hari Senin, tanggal 30 Oktober 2017, bertepatan pada dengan 10 Safar 1439 H, dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Manajemen.

Samata, 30 Oktober 2017
10 Safar 1439 H

DEWAN PENGLUJI

Ketua	: Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag.	(.....)
Sekretaris	: Prof. Dr. H. Muslimin Kara, M.Ag.	(.....)
Penguji I	: Dr. Syaharuddin, M.Si.	(.....)
Penguji II	: Hj. Eka Subartini, SE., MM.	(.....)
Pembimbing I	: Dr. H. Abdul Wahab, SE., M.Si.	(.....)
Pembimbing II	: Ismawati, SE, M. Si.	(.....)

Diketahui oleh:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Alauddin Makassar

Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag.
NIP. 19581022 198703 1 002

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahillobbil 'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi dengan judul “Analisis Diskriminan Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)” dapat diselesaikan oleh penulis. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Manajemen Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar

Penulis menyadari tanpa bantuan, bimbingan, saran dan fasilitas dari berbagai pihak penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Musafir Pababbari, M.Si, selaku rektor Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar
2. Bapak Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Rika Dwi Ayu Parmitasari SE., m.comm selaku ketua Jurusan Manajemen yang senantiasa memberi dorongan dan masukannya selama perkuliahan.

4. Bapak Dr. H. Abdul Wahab, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan waktu luangnya, saran, bimbingan dan pengarahan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Ismawati SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan waktu luangnya, saran, bimbingan dan pengarahan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Dr. Syaharuddin, M.Si selaku Dosen penasehat akademik yang selalu memberi dorongan dan masukannya selama perkuliahan.
7. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
8. Segenap Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar atas bantuan yang telah diberikan.
9. Orang Tua dan keluarga Tercinta, Ayahanda Muh. Ardi dan Ibunda Norawati atas segenap kasih sayang, semangat, dorongan moral maupun materi dan doa restunya selama ini.
10. Teman-teman KKN angkatan 54 posko induk Desa Bonto marannu Kec. Uluere Kab. Bantaeng, atas waktu, dukungan, kebersamaannya selama 2 bulan berKKN.
11. Segenap teman-teman jurusan Manajemen khususnya teman-teman jurusan Manajemen D dan Manajemen Keuangan Angkatan 2013 atas dukungan, bantuannya selama ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih atas semuanya.

Dan akhirnya semoga skripsi ini dapat berguna serta dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Makassar, 26 Oktober 2017
Penulis

Norwahida



DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1-16
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Hipotesis	8
D. Definisi Operasional dan Ruang Lingkup penelitian.....	12
E. Penelitian Terdahulu	13
F. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17-38
A. Manajemen Keuangan	17
B. Literasi Keuangan.....	18
C. Pengelolaan Keuangan.....	31
D. Kerangka Pikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	39-50
A. Jenis Penelitian	39
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	39
C. Pendekatan Penelitian	39
D. Populasi dan Sampel.....	40
E. Sumber Data	43
F. Teknik Pengumpulan Data	44
G. Instrumen Penelitian	45
H. Teknik Pengolahan Data	47
I. Metode Analisa Data	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51-82
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51
B. Penyajian Data Penelitian	57
C. Deskripsi Karakteristik Responden	58

D. Analisis dan Olah Statistik	61
1. Uji Validitas dan Uji Realibilitas Instrumen	61
2. Uji Analisis Diskriminan	63
a. Uji Signifikansi Variabel	63
b. Uji Box's M	65
c. Uji Statistik Fungsi Diskriminan	66
d. Uji Keeratan Variabel Pembeda dengan Variabel Terikat	67
e. Estimasi Fungsi Diskriminan	68
f. Kriteria Klasifikasi Observasi	69
g. Validitas Diskriminan	71
h. Identifikasi Variabel Dominan (<i>Stepwise Method</i>)	72
E. Pembahasan Penelitian	74
BAB V PENUTUP	83-84
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
KEPUSTAKAAN	85-88
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

No	Teks	
Halaman		
1.1	Penelitian Terdahulu	13
3.1	Populasi FEBI	41
3.2	Populasi F.Tarbiyah	41
3.3	Instrumen Penelitian	46
4.1	Objek Penelitian	58
4.2	Distribusi Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin FEBI	58
4.3	Distribusi Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin F.Tarbiyah	59
4.4	Distribusi Identitas Responden Berdasarkan Program Studi	59
4.5	Distribusi Identitas Responden Berdasarkan PPO FEBI	60
4.6	Distribusi Identitas Responden Berdasarkan PPO F.Tarbiyah	60
4.7	Hasil Uji Validasi Literasi Keuangan	61
4.8	Hasil Uji Realibilitas	62
4.9	Hasil Uji Signifikansi Variabel	64
4.10	Hasil Uji Box's M	65
4.11	Hasil Uji Statistik Fungsi Diskriminan	66
4.12	Hasil Uji Keeratan Variabel Pembeda dengan Variabel Terikat	67
4.13	Estimasi Fungsi Diskriminan	68
4.14	Koefisien Fungsi Diskriminan USCDF	69
4.15	Kriteria Klasifikasi Observasi	70
4.16	Hasil Klasifikasi Berdasarkan <i>Cut-Off Value</i>	71
4.17	Hasil Uji Diskriminan <i>Stepwise Method</i>	73

DAFTAR GAMBAR

No	Teks	
Halaman		
2.1	Krangka Pikir	38



ABSTRAK

Nama : Norwahida
Nim : 10600113162
Judul : Analisis Diskriminan Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan *Jenis Kelamin*, Program Studi dan Pendapatan Orang Tua. Objek yang diteliti adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam selaku mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang bagus dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan selaku mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang kurang bagus UINAM Angkatan 2014.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 302 orang. Teknik pengambilan sampel dengan cara *stratified random sampling* (sampel acak). Penelitian ini menggunakan Analisis Diskriminan (*Two Group Discriminant*) dengan bantuan program SPSS Versi. 22.

Penelitian ini memperoleh hasil bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan Jenis Kelamin, terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan Program Studi dan tidak terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan Pendapatan Orang Tua. Hasil uji diskriminan menyatakan bahwa Jenis Kelamin dan Program Studi berpengaruh signifikan secara simultan terhadap perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 sedangkan Pendapatan Orang Tua tidak.

Kata Kunci: Jenis Kelamin, Program Studi, Pendapatan Orang Tua dan Literasi Keuangan

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di era modern seperti zaman sekarang ini, kebutuhan dan keinginan masyarakat sudah semakin kompleks. Hal ini membuat pola hidup konsumtif masyarakat menjadi tidak proporsional, seperti melakukan pembelian yang impulsif tanpa pertimbangan kedepannya. Hal ini didorong karena semakin maraknya sistem pembelanjaan *online* dan pusat pembelanjaan yang tersebar dimana-mana, sehingga tidak sedikit masyarakat yang akan merasakan kesulitan keuangan. Kesulitan keuangan tidak hanya disebabkan oleh pengaruh pendapatan, namun juga dapat dipengaruhi oleh kesalahan dalam pengelolaan keuangan, seperti tidak adanya perencanaan keuangan.

Pengelolaan keuangan yang baik dapat diukur dari tingkat literasi keuangan yang dimiliki. Literasi keuangan merupakan kebutuhan dasar yang berupa pengetahuan dan kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi agar dapat membuat keputusan yang benar dalam keuangan sehingga terhindar dari masalah keuangan. Literasi keuangan juga dapat diartikan sebagai kemampuan untuk membuat penilaian informasi dan membuat keputusan yang efektif mengenai penggunaan dan pengelolaan uang.⁶³

⁶³ Irin Widayati, *Faktor-faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa*, Jurnal (Malang: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, 2012), h. 91

Keterbatasan finansial dapat menyebabkan stres, dan rendahnya kepercayaan diri. Adanya pengetahuan keuangan dan literasi keuangan akan membantu individu dalam mengatur perencanaan keuangan pribadi, sehingga individu tersebut bisa memaksimalkan nilai waktu uang dan keuntungan yang diperoleh oleh individu akan semakin besar dan akan meningkatkan taraf kehidupannya.⁶⁴

Dari data OJK yang dimiliki, baru 21,8 juta penduduk Indonesia yang literasi keuangannya dan keyakinan pada lembaga keuangan terkategori baik. Padahal literasi keuangan masyarakat di Singapura sudah mencapai 96 persen, Malaysia 51 persen, Thailand 76 persen, dan Indonesia hanya 21 persen.⁶⁵ Itu artinya Indonesia berada peringkat terbawah yang mengalami keterbelakangan akan konsep-konsep keuangan. Minimnya pengetahuan mengenai perencanaan keuangan menjadi masalah serius bagi masyarakat Indonesia, sehingga perlu peningkatan literasi keuangan pada masyarakat umum saat ini terkhusus bagi mahasiswa sebagai generasi muda yang menghadapi kompleksitas produk, jasa dan pasar saat ini.

Mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang jumlahnya cukup besar serta berperan penting bagi perubahan bangsa (*agent of change*). Mahasiswa sebagai generasi muda tidak hanya akan menghadapi kompleksitas yang semakin meningkat dalam produk-produk keuangan, jasa, dan pasar. Tetapi mereka

⁶⁴ Farah Margaretha dan Reza Arief Pambudhi, *Analisis Tingkat Literasi keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi*, Jurnal(Jakarta: Studi pada Mahasiswa Ekonomi Trisakti, 2015), h. 77

⁶⁵ Jokowi: *Literasi Keuangan Masyarakat Masih Rendah*, 2016, <http://www.suara.com/bisnis/2016/08/30/131159/jokowi-literasi-keuangan-masyarakat-masih-rendah> . Diakses tanggal 30 november 2016

lebih cenderung harus menanggung resiko keuangan di masa depan yang lebih dari orang tua mereka serta mahasiswa dihadapkan pada permasalahan apakah mereka secara finansial sudah siap untuk hidup mandiri.⁶⁶

Negara-negara maju seperti Amerika Serikat, Kanada, Jepang, dan Australia termasuk negara yang memberikan edukasi finansial kepada mahasiswa baik dari bidang studi ekonomi maupun non ekonomi, dengan harapan literasi keuangan (*financial literacy*) masyarakat semakin meningkat.⁶⁷

Dari penelitian Chen dan Volpe sebelumnya, mengatakan bahwa mahasiswa yang memiliki tingkat literasi yang rendah cenderung berpendapat negatif tentang keuangan dan membuat keputusan yang salah. Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan cenderung mampu membuat keputusan untuk kehidupan dan menerima tanggung jawab atas tindakan yang mereka lakukan.⁶⁸

Pembelajaran di perguruan tinggi memang sangat berperan penting dalam proses pembentukan literasi finansial mahasiswa. Mahasiswa tinggal di lingkungan ekonomi yang beragam dan kompleks sehingga peningkatan kebutuhan pendidikan keuangan sangat diperlukan. Beberapa negara telah mengakui perlunya literasi finansial diajarkan di dalam kelas. Pembelajaran yang efektif dan efisien akan membantu mahasiswa memiliki kemampuan memahami, menilai, dan bertindak dalam kepentingan keuangan mereka.

⁶⁶ Huriyatul Akmal dan Yogi Eka, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan*, Jurnal (Pdang: Studi pada Mahasiswa IAIN Imam Bonjol), h. 236

⁶⁷ Huriyatul Akmal dan Yogi Eka, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan*, Jurnal, h. 237

⁶⁸ Haiyang chen dan Ronad P.Volpe, *Gender Differencesin Personal Financial Literacy Among Collage Student*, Jurnal (USA: Collage Of Business,William Paterson University, 2002), h. 105

Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar (UINAM) merupakan salah satu perguruan tinggi Islam di kota Makassar yang memiliki sekitar 86.963 mahasiswa yang berasal dari berbagai daerah. UINAM memiliki 9 fakultas yang dimana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan fakultas yang berbidang studi ekonomi dan salah satu fakultas yang berbidang studi non ekonomi yaitu Fakultas Tarbiyah dan Keguruan. Dibanding fakultas Tarbiyah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan fakultas yang besentuhan langsung dengan keuangan. Tentu fakultas ini sangat berperan penting meningkatkan literasi keuangan mahasiswa atau sebagai garda terdepan dalam memberikan edukasi finansial kepada mahasiswa maupun untuk orang sekeliling mereka. Dari hal tersebut maka dapat dikatakan bahwa mahasiswa UINAM terdiri dari 2 kategori tingkat literasi keuangannya yaitu memiliki literasi keuangan yang bagus dan literasi keuangan yang kurang bagus.

Beberapa penelitian sebelumnya mengungkapkan faktor yang memengaruhi tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa diantaranya:

Jenis Kelamin diidentifikasi sebagai salah satu faktor yang memengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa. Beberapa penelitian mengungkapkan hal tersebut seperti, Chen dan Volpe menemukan dalam penelitiannya bahwa laki-laki lebih memahami *financial literacy* dibandingkan perempuan.⁶⁹ Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Ayu Krishna menemukan bahwa wanita lebih memahami *financial literacy* dibandingkan dengan laki-laki. Penelitian tersebut dilakukan

⁶⁹ Haiyang chen dan Ronad P.Volpe, *Gender Differencesin Personal Financial Literacy Among Collage Student*, Jurnal, h. 107

kepada 100 mahasiswa yang masih aktif dari angkatan 2006 sampai 2008.⁷⁰ Juga penelitian yang dilakukan oleh Bhushan and Medury di India dengan 516 responden, dalam penelitiannya menemukan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara responden laki-laki dan perempuan yang sudah memiliki gaji dalam hal literasi keuangan.⁷¹

Program Studi juga diidentifikasi sebagai salah satu faktor yang memengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa. Beberapa penelitian mengungkapkan hal tersebut seperti penelitian yang dilakukan oleh Lewis Mandell and Linda Schmid Klein dengan judul “*The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior*” menemukan bahwa mahasiswa yang mengambil jurusan manajemen keuangan lebih melek keuangan daripada mereka yang tidak. Yang mengambil jurusan keuangan lebih berorientasi pada tabungan dan lebih baik perilaku keuangannya dibandingkan yang tidak mengambil jurusan keuangan.⁷² Selain itu penelitian yang juga dilakukan oleh Farah dan Reza menemukan bahwa untuk asal program studi menunjukkan bahwa mahasiswa dari latar belakang ekonomi memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dibandingkan dengan

⁷⁰ Ayu Krishna, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jurnal , h. 11

⁷¹ P. Bhushan, dan Y. Medury, *Financial literacy and its determinants*, *International Journal*, (India: Business and Enterprise Applications (IJEBA), 2014), h. 155

⁷² Lewis Mandell dan Linda Schmid Klein, *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior* Washington, jurnal (Jumpstart Coalition: Study Of High School Financial Literacy Course, 2007), h. 105

mahasiswa yang berlatar belakang non ekonomi. Dan dalam penelitian ini, program studi memiliki kontribusi paling besar dibandingkan faktor demografi lainnya.⁷³

Selain itu pendapatan orang tua juga diidentifikasi sebagai salah satu faktor yang memengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa. Semakin mampu orang tua mahasiswa maka semakin mampu pula membeli buku-buku keuangan sebagai penambah bacaannya. Seperti penelitian yang diungkapkan oleh Nidar dan Bestari menemukan bahwa latar belakang ekonomi mahasiswa merupakan faktor yang signifikan terhadap tingkat literasi keuangan pada mahasiswa Jawa Barat.⁷⁴ Keown menjelaskan terdapat hubungan antara pendapatan orang tua dengan pengetahuan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa orang tua dengan pendapatan rumah tangga yang lebih tinggi cenderung memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi karena mereka lebih sering menggunakan instrumen dan layanan finansialnya.⁷⁵

Two Group Analysis atau analisis diskriminan dua grup merupakan salah satu model untuk mengetahui variabel-variabel atau faktor-faktor yang mampu membedakan antara dua kelompok dan menggunakan variabel-variabel yang telah terindikasi untuk menyusun persamaan atau fungsi untuk menghitung variabel baru atau indek yang dapat menjelaskan perbedaan antara dua kelompok.⁷⁶

⁷³ Farah Margarethadan Reza AP, *Analisis Tingkat Literasi keuangan pada Mahasiswa S-I Fkultas Ekonomi*, Jurnal, h. 84

⁷⁴ Nidar, S. R., dan Bestari, S. *Personal Literacy Among University Students*, Jurnal (Bandung :case study at Padjajaran University students, 2012), h. 165

⁷⁵ Keown, L. A, (2011), *The financial knowledge of Canadians. Component of Statistics Canada Ca-talogue*, h. 30–39, Dikutip dalam Farah Margaretha dan Reza Arif Pambudhi, *Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi*, Jurnal, h. 80

⁷⁶ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23* (Semarang: Undip, 2011), h. 279

Dari beberapa faktor yang diungkapkan peneliti, maka dapat dikelompokkan mahasiswa menjadi dua kategori, yaitu mahasiswa yang berliterasi keuangan yang bagus dan mahasiswa yang berliterasi keuangan kurang bagus, Serta menguji faktor yang menjadi pembeda dalam pengelompokkan tersebut. Dimana kategori Mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang bagus adalah mahasiswa dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan kategori mahasiswa yang memiliki tingkat literasi yang kurang bagus adalah mahasiswa dari Fakultas Tarbiyah dan Keguruan. variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah jenis kelamin, program studi dan pendapatan orang tua.

Berdasarkan uraian di atas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan menggunakan analisis diskriminan untuk mengetahui faktor atau variabel yang mampu membedakan antara mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang bagus dengan mahasiswa yang memiliki tingkat literasi yang kurang bagus, maka peneliti mengambil judul **“Analisis Diskriminan Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian yang telah dikemukakan, maka penulis merumuskan masalah penelitian sebagai berikut :

1. Apakah terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan jenis kelamin?
2. Apakah terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan program studi?
3. Apakah terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan pendapatan orang tua?

C. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah atau sub masalah yang diajukan oleh peneliti, yang diajabarkan dari landasan teori atau kajian teori dan masih harus diuji kebenarannya. Untuk menjawab masalah pokok yang telah dikemukakan sebelumnya, maka hipotesis dalam penelitian ini adalah:

- 1. Perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM berdasarkan jenis kelamin**

Dalam *Women's Studies Encyclopedia* menjelaskan bahwa *gender* adalah suatu konsep kultural yang berupaya membuat pembedaan (*distinction*) dalam hal

peran, perilaku, mentalitas, dan karakteristik emosional antara laki-laki dan perempuan yang berkembang dalam masyarakat.⁷⁷

Chen dan Volpe menemukan dalam penelitiannya yang berjudul *An analysis of Personal Financial Literacy Among collage Students* dengan menyurvei 924 mahasiswa dari berbagai perguruan tinggi di seluruh negeri menemukan bahwa laki-laki lebih memahami *financial literacy* dibandingkan perempuan.⁷⁸ Selain itu, juga dalam penelitian Ayu Krishna yang berjudul Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa (survey pada mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia) menemukan bahwa wanita lebih memahami *financial literacy* dibandingkan dengan laki-laki.⁷⁹

Menurut Ansong dan Gyensare Pengetahuan seseorang tentang keuangan sangat erat hubungannya dengan faktor usia, *gender*, dan tingkat pendidikan orang tua.⁸⁰ Sehingga,

H1 : Diduga terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan jenis kelamin.

⁷⁷ Hj. Halimah B, *Konsep Relasi Jender dalam Tafsir Fi Zilal al-Quran* (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2015), h. 4

⁷⁸ Haiyang chen dan Ronad P.Volpe, *Gender Differences in Personal Financial Literacy Among Collage Student*, Jurnal (USA: Collage Of Business, William Paterson University, 2002), h. 107.

⁷⁹ Ayu Krishna, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jurnal, h. 11

⁸⁰ Abraham Asong dan Gyensare, M., *Determinants of University Working-Students' Financial Literacy*, Journal (Ghana: Study at the University of Cape Coast, 2012), h. 3

2. Perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan program studi

Menurut Mandell dan Klein bahwa program studi merupakan salah satu pendukung, fasilitas, dan sebagai motivasi/penunjang. Pembelajaran tentang keuangan di perguruan tinggi sangat berperan penting dalam proses pembentukan literasi finansial mahasiswa.

Beberapa penelitian mengungkapkan hal tersebut seperti penelitian yang dilakukan oleh Lewis Mandell and Linda Schmid Klein dalam penelitiannya yang berjudul *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior Washington* menemukan bahwa mahasiswa yang mengambil jurusan manajemen keuangan lebih melek keuangan daripada mereka yang tidak. Yang mengambil jurusan keuangan lebih berorientasi pada tabungan dan lebih baik perilaku keuangannya dibandingkan yang tidak mengambil jurusan keuangan.⁸¹ Selain itu, penelitian yang juga dilakukan oleh Farah dan Reza juga menemukan bahwa untuk asal program studi menunjukkan bahwa mahasiswa dengan latar belakang ekonomi memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dibandingkan dengan mahasiswa yang berlatar belakang non ekonomi.⁸² Sehingga,

⁸¹ Mandell, L. *Financial literacy, The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior Washington*, jurnal, h.105

⁸² Farah Margaretheadan Reza AP, *Analisis Tingkat Literasi keuangan pada Mahasiswa S-1 Fkultas Ekonomi*, Jurnal, h. 6

H2 : Diduga bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan program studi.

3. Perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan pendapatan orang tua mahasiswa

Keown menjelaskan terdapat hubungan antara pendapatan orang tua dengan pengetahuan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa orang tua dengan pendapatan rumah tangga yang lebih tinggi cenderung memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi karena mereka lebih sering menggunakan instrumen dan layanan finansialnya.⁸³ Juga penelitian yang dilakukan oleh SR. Nidar dan Sandi Basri dengan judul *Personal Financial Literacy Among University Students* pada 400 mahasiswa Universitas Padjadjaran menemukan bahwa pendapatan orang tua mahasiswa merupakan faktor yang signifikan terhadap tingkat literasi.

H3 : Diduga terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan pendapatan orang tua Mahasiswa

⁸³ Keown, L. A. (2011). *The financial knowledge of Canadians. Component of Statistics Canada Catalogue*, h. 30–39, Dikutip dalam Farah Margaretha dan Reza AP, *Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi*, Jurnal, h. 7

D. Definisi Operasional dan Ruang Lingkup Penelitian

1. Definisi Operasional

- a. Jenis kelamin (X1) adalah sifat fisik dan psikis yang membedakan antara pria dan wanita.
- b. Program studi (X2) adalah Bidang studi yang didalami seorang mahasiswa dalam suatu fakultas di perguruan tinggi.
- c. Pendapatan orang tua (X3) adalah Tingkat penghasilan yang diperoleh orang tua selama sebulan baik dari penerimaan gaji, upah, ataupun penerimaan dari hasil usaha.
- d. Literasi keuangan (Y) adalah kebutuhan dasar yang berupa pengetahuan dan kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi agar dapat membuat keputusan yang benar dalam keuangan sehingga terhindar dari masalah keuangan.

2. Ruang Lingkup Penelitian

Penelitian ini lebih difokuskan pada perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014. Dan untuk memberikan gambaran yang jelas di dalam pemecahan masalah, maka penulis menganggap perlu untuk memberikan batasan pada apakah faktor jenis kelamin, program studi, pendapatan orang tua mahasiswa sebagai variabel atau faktor yang mampu membedakan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi

dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014.

E. Penelitian Terdahulu

Beberapa hasil studi empiris yang memiliki relevansi dengan penelitian ini dan diharapkan dapat lebih mempertajam dan memperkuat rumusan kerangka pikir. Sejauh yang penyusun ketahui memang telah banyak ditemukan baik buku, jurnal maupun kitab-kitab yang membahas masalah jenis kelamin, program studi dan pendapatan orang tua sebagai faktor-faktor yang memengaruhi tingkat literasi keuangan mahasiswa diantara penelitian terdahulu.

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Farah Margaretha dan Reza Arief Pambudhi (2015)	Analisis Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti	Hasilnya menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan pada mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti secara keseluruhan adalah 48,91%, yang ter-masuk dalam kategori rendah(< 60%). Jenis kelamin, usia, IPK, Pendapatan orang tua dan Program studi memiliki pengaruh terhadap literasi keuangan mahasiswa. Tahun masuk mahasiswa (angkatan), tempat tinggal, dan pendidikan orang tua tidak memiliki pengaruh terhadap literasi keuangan.

2.	Ayu Krishna, <i>et al</i> (2014)	“Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa (survey pada mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia)”	Hasil analisis data menunjukkan bahwa: (1) Pria memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih rendah dibandingkan wanita, (2) perbedaan usia tidak memberikan pengaruh yang jauh berbeda terhadap tingkat literasi keuangan mahasiswa, (3) asal program studi menunjukkan bahwa mahasiswa dengan latar belakang studi ekonomi memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dibanding yang non ekonomi, (4) hasil pengujian juga menunjukkan bahwa asal program studi ini memberikan kontribusi paling besar dibandingkan dengan faktor demografi lainnya.
3.	P. Bushan dan Y. Medury (2013)	<i>Financial literacy and its determinants in India</i>	Hasil penelitian yang dilakukan oleh Bhushan and Medury di India dengan 516 responden, dalam penelitiannya menemukan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara responden laki-laki dan perempuan yang sudah memiliki gaji dalam hal literasi keuangan.
4.	SR. Nidar dan Sandi Basri (2012)	<i>Personal Financial Literacy Among University Students (Case Study at Padjadjaran University Students, Bandung, Indonesia)</i>	Penelitian ini dilakukan untuk memperoleh gambaran tentang melek finansial pribadi mahasiswa Universitas Padjadjaran, dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhinya terhadap 400 mahasiswa yang masih aktif di Universitas padjadjaran, dan hasil penelitian menunjukkan bahwa latar pendapatan orang tua mahasiswa merupakan faktor yang signifikan terhadap tingkat literasi serta tingkat literasi keuangan mahasiswa Universitas Padjadjaran masih sangat rendah.

5.	Haiyang Chen dan Ronald P. Volpe (2010)	<i>An analysis of Personal Financial Literacy Among collage Students</i>	Penelitian ini menyurvei 924 mahasiswa dari berbagai perguruan tinggi di seluruh negeri untuk memeriksa seberapa besar tingkat literasi keuangan mahasiswa dilihat dari faktor disiplin akademis, jenis kelamin, pengalaman kerja dan usia. Hasilnya, keempat faktor tersebut berpengaruh terhadap tingkat literasi keuangan mahasiswa dan ditemukan bahwa jawaban yang benar dari survei yang dilakukan adalah sekitar 53%.
6.	Lewis Mandell dan Linda Schmid Klein (2006)	<i>The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior Washington</i>	Penelitian ini menemukan bahwa mahasiswa yang mengambil jurusan manajemen keuangan lebih melek keuangan daripada mereka yang tidak. Yang mengambil jurusan keuangan lebih berorientasi pada tabungan dan lebih baik perilaku keuangannya dibandingkan yang tidak mengambil jurusan keuangan.

F. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan jenis kelamin.
2. Untuk menganalisis perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan program studi.

3. Untuk menganalisis perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan pendapatan orang tua.

2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diperoleh yaitu:

- a. Bagi penulis

Penulis dapat mengetahui faktor yang membedakan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014.

- b. Bagi akademisi

Untuk memperluas wawasan khasanah keilmuan dan pengetahuan tentang tingkat literasi keuangan.

- c. Masyarakat/publik

Sebagai bahan referensi bagi pihak-pihak yang ingin melakukan penelitian sehubungan dengan masalah yang sama.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Manajemen Keuangan

Pada dasarnya manajemen keuangan mempunyai dua unsur kata yaitu “Manajemen” dan “Keuangan”. Manajemen keuangan merupakan salah satu fungsi operasional perusahaan yang sangat penting diantara fungsi-fungsi operasional perusahaan lainnya seperti Manajemen Pemasaran, Manajemen Produksi, Manajemen Strategi, Manajemen Sumber Daya Manusia dan lain sebagainya. Manajemen keuangan membicarakan pengelolaan keuangan yang ada pada dasarnya dapat dilakukan oleh individu, perusahaan maupun pemerintah.

Keuangan diperlukan setiap perusahaan untuk memperlancar kegiatan operasinya . *“financial management is concerned with the maintenance and creation of economic value or wealth”*⁸⁴ artinya Manajemen keuangan adalah mengenai pemeliharaan dan penciptaan dari nilai ekonomi atau kekayaan.

Dari pendapat di atas dapat ditarik kesimpulan mengenai pengertian manajemen keuangan yaitu usaha-usaha pengelolaan secara optimal dana-dana yang akan digunakan untuk membiayai segala aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan maupun individu. Kemudian menggunakan dan mengalokasikan dana tersebut baik dana eksternal maupun internal kedalam berbagai bentuk investasi.

⁸⁴ Arthur.J. Keown, dkk. *Manajemen Keuangan, Edisi kesepuluh*, (Jakarta : Indeks, 2011)

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Manajemen Keuangan

Pada dasarnya manajemen keuangan mempunyai dua unsur kata yaitu “Manajemen” dan “Keuangan”. Manajemen keuangan merupakan salah satu fungsi operasional perusahaan yang sangat penting diantara fungsi-fungsi operasional perusahaan lainnya seperti Manajemen Pemasaran, Manajemen Produksi, Manajemen Strategi, Manajemen Sumber Daya Manusia dan lain sebagainya. Manajemen keuangan membicarakan pengelolaan keuangan yang ada pada dasarnya dapat dilakukan oleh individu, perusahaan maupun pemerintah.

Keuangan diperlukan setiap perusahaan untuk memperlancar kegiatan operasinya . *“financial management is concerned with the maintenance and creation of economic value or wealth”*⁸⁵ artinya Manajemen keuangan adalah mengenai pemeliharaan dan penciptaan dari nilai ekonomi atau kekayaan.

Dari pendapat di atas dapat ditarik kesimpulan mengenai pengertian manajemen keuangan yaitu usaha-usaha pengelolaan secara optimal dana-dana yang akan digunakan untuk membiayai segala aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan maupun individu. Kemudian menggunakan dan mengalokasikan dana tersebut baik dana eksternal maupun internal kedalam berbagai bentuk investasi.

⁸⁵ Arthur.J. Keown, dkk. *Manajemen Keuangan, Edisi kesepuluh*, (Jakarta : Indeks, 2011)

Manajemen keuangan pribadi adalah seni dan ilmu mengelola sumber daya (*money*) dari unit individual/rumah tangga. Adapun salah satu bentuk dari aplikasi manajemen keuangan adalah yang disebut *personal finance* yaitu proses perencanaan dan pengendalian keuangan dari unit individu atau keluarga. *Personal finance* meliputi : *money management, spending & credit, saving & investing*.⁸⁶

Menurut Hilgert, perilaku keuangan yang sehat ditunjukkan oleh aktivitas perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Indikator perilaku keuangan yang baik dapat dilihat dari cara/sikap seseorang dalam mengelola keluar masuknya uang, manajemen kredit, tabungan dan investasi.⁸⁷

B. Literasi Keuangan

1. Pengertian Literasi Keuangan

Menurut Mandell dan Klein, Perkembangan industri jasa keuangan semakin meningkat dan semakin kompleks sehingga mengubah kondisi pasar keuangan. Oleh karena itu, seseorang perlu memahami pengetahuan dasar keuangan yang berhubungan dengan kunci keamanan keuangan modern.⁸⁸ Menurut Chen dan Volpe, *financial literacy* diartikan sebagai kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi.⁸⁹

⁸⁶ Ayu Krishna, “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya”, Jurnal , h. 1

⁸⁷ Hilgert, M.A dkk, *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. Federal Reserve Bulletin July 2003* Dikutip dalam Nujmatul Laily, *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku mahasiswa dalam Mengelola Keuangan*, Jurnal (Malang : Studi pada Mahasiswa Negeri Malang, 2013), h.2

⁸⁸ Lewis Mandel dan Linda Schmid Klein, *Motivation and Financial Literacy*, Jurnal (USA: Department of Finance and Managerial Economics, University at Buffalo, 2007), h. 107.

⁸⁹ Yasicha Putri, *Analisis tingkat Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Univerisitas Islam Indonesia*, Jurnal (Yogyakarta: studi pada mahasiswa S-1 fakultas Ekonomi UII, 2016), h. 79

Garman & Forgue menyebutkan bahwa *financial literacy* merupakan pengetahuan tentang fakta, konsep, prinsip dan alat teknologi yang mendasari untuk cerdas dalam menggunakan uang.⁹⁰ Sedangkan menurut Ayu Krishna, literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk mendapatkan, memahami, dan mengevaluasi informasi yang relevan untuk mengambil keputusan dengan memahami konsekuensi finansial yang ditimbulkannya.⁹¹

Lebih lanjut dijelaskan, *financial literacy* menurut Huston diartikan sebagai komponen sumber daya manusia yang dapat digunakan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan. Seseorang dikatakan melek keuangan ketika memiliki pengetahuan dan kemampuan untuk menerapkan pengetahuan tersebut.⁹²

Sedangkan menurut Anastasia, Literasi finansial merupakan kebutuhan dasar bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan. Kesulitan keuangan bukan hanya fungsi dari pendapatan semata (rendahnya pendapatan), kesulitan keuangan juga dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan (*miss management*) seperti kesalahan penggunaan kredit, dan tidak adanya perencanaan keuangan. Memiliki literasi keuangan merupakan hal vital untuk mendapatkan kehidupan yang sejahtera. Dengan pengelolaan keuangan yang tepat yang tentunya ditunjang oleh literasi keuangan yang baik, maka taraf kehidupan diharapkan dapat

⁹⁰ Neni Erawati, *Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran di Perguruan Tinggi dan Pengalaman Kerja terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa*, Jurnal (Surabaya, Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya), h. 2

⁹¹ Ayu Krishna, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jurnal, h. 3

⁹² Irin Widayati, *Faktor-faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa*, Jurnal, h. 91

meningkat, hal ini berlaku untuk setiap tingkat penghasilan, karena bagaimanapun tingginya tingkat penghasilan seseorang, tanpa pengelolaan yang tepat, keamanan finansial pasti akan sulit dicapai.⁹³

Menurut Otoritas Jasa Keuangan, literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*competence*), dan keterampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan lebih baik. Berdasarkan OJK bahwa literasi keuangan dibagi menjadi 4 yakni:

- a. *Well literate*, memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- b. *Sufficient literate*, berarti memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- c. *Less literate*, berarti hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan dan produk keuangan.
- d. *No literate*, berarti tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.⁹⁴

⁹³ Anastasia SM dan Suramaya SK, *Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE Muse*, Jurnal (Palembang: Studi pada Mahasiswa STIE MUSE, 2013), h.131

Berdasarkan beberapa pendapat di atas, maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan merupakan suatu proses yang mengukur seberapa baik kemampuan individu dalam memahami konsep keuangan dan menerapkan konsep tersebut sehingga dapat terwujud pengelolaan keuangan yang lebih baik.

Pentingnya memiliki literasi agar dapat mengelola keuangan dengan baik terdapat dalil. Sebagaimana firman Allah SWT dalam QS. Az-Zumar/39:9 sebagai berikut : ⁹⁵

... قُلْ هَلْ يَسْتَوِي الَّذِينَ يَعْمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ إِنَّمَا يَتَذَكَّرُ أُولُوا الْأَلْبَابِ ﴿٩﴾

Terjemahnya:

9...Katakanlah (wahai Muhammad): "Adakah sama orang-orang yang mengetahui dengan orang-orang yang tidak mengetahui?" Sesungguhnya orang yang berakallah yang dapat menerima pelajaran.

Dengan ayat ini Allah SWT, tidak mau menyamakan orang yang berilmu dan orang yang tidak berilmu, disebabkan oleh manfaat dan keutamaan ilmu itu sendiri dan manfaat dan keutamaan yang akan didapat oleh orang yang berilmu.⁹⁶

2. Indikator Literasi Keuangan

Literasi Keuangan mencakup beberapa aspek keuangan yang harus dikuasai.

Terdapat beberapa aspek-aspek yang digunakan untuk mengetahui tingkat

⁹⁴ http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi_Keuangan.aspx diakses tanggal 06 Desember 2016

⁹⁵ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya* (Jakarta Timur: Penerbit Magfirah Pustaka, 2006), h. 459

⁹⁶ Ahmad Mustafa Al-Maraghi, *Terjemah Tafsir Al-Maraghi* (Semarang : PT. Karya Toha Putra, 1993), h. 277

pengetahuan keuangan seseorang. Berikut ini indikator-indikator literasi keuangan yang digunakan dalam penelitian-peelitian sebelumnya:

Menurut Huriyatul, *Personal financial literacy* mencakup pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi (*basic personal finance*), pengetahuan mengenai manajemen uang (*cash management*), pengetahuan mengenai kredit dan utang, pengetahuan mengenai tabungan dan investasi serta pengetahuan mengenai risiko.⁹⁷

Menurut Chen and Volpe menjabarkan literasi keuangan ke dalam 4 dimensi yaitu:

- a) Manajemen keuangan pribadi (*personal finance*) merupakan proses perencanaan dan pengendalian keuangan dari unit individu atau keluarga.
- b) Bentuk simpanan di Bank yang dapat dilakukan dalam bentuk tabungan (sebagian pendapatan masyarakat yang tidak dibelanjakan disimpan sebagai cadangan guna berjaga-jaga dalam jangka pendek), deposito berjangka (simpanan pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu), sertifikat deposito (deposito berjangka yang bukti simpanannya dapat diperdagangkan), dan giro (simpanan pada bank yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran).
- c) Asuransi adalah salah satu bentuk pengendalian resiko yang dilakukan dengan cara mengalihkan/transfer risiko dari satu pihak ke pihak lain (dalam hal ini

⁹⁷ Huriyatul dan Yogi Eka, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan*, Jurnal (Padang: Studi pada Mahasiswa IAIN Imam Bonjol), h. 4

adalah perusahaan asuransi). Definisi asuransi yang lain adalah merupakan suatu pelimpahan resiko dari pihak pertama kepada pihak lain.

- d) Investasi merupakan suatu bentuk pengalokasian pendapatan yang dilakukan saat ini untuk memperoleh manfaat keuntungan (*return*) di kemudian hari yang bisa melebihi modal investasi yang dikeluarkan saat ini. Dalam konteks literasi keuangan.

Beberapa indikator yang termasuk dalam literasi keuangan menurut Chen dan Volpe antara lain: a) Pengetahuan umum (*general knowledge*), b) Tabungan dan Pinjaman (*saving & borrowing*), c) Asuransi (*insurance*), dan d) Investasi (*investment*).⁹⁸ Lain halnya Mandell & Klein, mengukur yang Literasi keuangan dengan melibatkan 4 indikator yakni: a) *Income*, b) *Money management*, c) *Spending & Credit*, d) *Saving & Investing*.⁹⁹

Meskipun pendapat di atas jelas dikemukakan bahwa terdapat perbedaan dalam pengelompokan indikator literasi keuangan, namun secara umum semua indikator mencakup 4 hal yang dikemukakan oleh Chen & Volpe. Oleh karena itu, indikator literasi keuangan yang digunakan dalam penelitian ini mencakup pengetahuan umum, tabungan dan pinjaman, pengeluaran, dan investasi.

⁹⁸ Huriyatul dan Yogi Eka, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan*, Jurnal, h.5

⁹⁹ Harini Triana, *Studi Komparasi Tingkat Literasi Keuangan Keluarga di Desa Condongcatur Yogyakarta ditinjau dari Status Sosial Ekonomi dan Gaya Hidup*, Skripsi (Yogyakarta: studi pada Keluarga di Desa Condongcatur, 2016), h. 16

a) Pengetahuan umum tentang keuangan

Pengetahuan tentang keuangan mencakup pengetahuan keuangan pribadi yakni bagaimana mengatur pendapatan dan pengeluaran, serta memahami konsep dasar keuangan. Konsep dasar keuangan tersebut mencakup perhitungan tingkat bunga sederhana, bunga majemuk, pengaruh inflasi, *oportunity cost*, nilai waktu dari uang, likuiditas suatu aset dan lain-lain.

b) Tabungan dan pinjaman

Menurut Garman dan Forgue Tabungan adalah akumulasi dana berlebih dengan sengaja mengkonsumsi lebih sedikit dari pendapatan. Dalam pemilihan tabungan, ada enam faktor yang perlu dipertimbangkan yaitu : 1) Tingkat pengembalian (persentase kenaikan tabungan), 2) Inflasi (perlu diperimbangkan dengan tingkat pengembalian karena dapat mengurangi daya beli), 3) Pertimbangan pertimbangan pajak, 4) Likuiditas (kemudahan dalam menarik dana jangka pendek tanpa kerugian atau dibebani *fee*), 5) Keamanan (ada tidaknya proteksi terhadap kehilangan uang jika bank mengalami kesulitan keuangan, dan 6) Pembatasan-pembatasan dan *fee* (penundaan atas pembayaran bunga yang dimasukkan dalam rekening dan pembebanan *fee* suatu transaksi tertentu untuk penarikan deposito).

Selain itu, pinjaman juga merupakan suatu hal penting dalam keuangan baik secara pribadi maupun kelompok. Ketika seseorang membutuhkan uang untuk memenuhi kebutuhan konsumsi maupun investasi, tidak jarang mereka melakukan pinjaman baik ke bank atau lembaga lain. Pengetahuan yang cukup yang mencakup

faktor-faktor yang memengaruhi kelayakan kredit, pertimbangan dalam melakukan pinjaman, karakteristik kredit konsumen, tingkat bunga pinjaman, jangka waktu pinjaman, sumber utang atau pun kredit dan lain-lain sangat dibutuhkan agar dapat menggunakan pinjaman secara bijaksana.

c) Asuransi

Menurut Iswardono asuransi merupakan salah satu cara untuk proteksi terhadap resiko yang disebabkan karena ketidakpastian/ketidakpastian dan fungsi selanjutnya adalah untuk akumulasi.

e) Investasi

Menurut Garman dan Forgue Investasi adalah menyimpan atau menempatkan uang agar bisa bekerja sehingga dapat menghasilkan uang yang lebih banyak. Cara yang sering digunakan seseorang dalam berinvestasi yakni dengan meletakkan uang ke dalam surat berharga termasuk saham, obligasi dan reksa dana, atau dengan membeli *real estate*. Dalam berinvestasi, ada lima faktor yang memengaruhi pilihan investasi yaitu: 1) Keamanan dan risiko, 2) Komponen faktor risiko, 3) Pendapatan Investasi, 4) Pertumbuhan investasi, 5) Likuiditas.¹⁰⁰

3. Faktor-faktor yang Memengaruhi Literasi Keuangan

Tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh setiap orang berbeda-beda. Perbedaan tingkat literasi keuangan itulah yang menyebabkan terjadinya perbedaan

¹⁰⁰ Anik Nur Rohma, *Perbedaan Financial Literacy Mahasiswa Pelau Usaha di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Berdasarkan Gender dan kemampuan Kognitif*, skripsi (Yogyakarta: Studi pada Mahasiswa fak.ekonomi UNY,2014), h. 14-15

signifikan antara individu satu dengan yang lainnya dalam mengumpulkan aset baik jangka pendek maupun jangka panjang.

Brigham menjelaskan bahwa faktor seperti kebiasaan, kognitif, ekonomi, keluarga, teman sebaya, komunitas dan institusi dapat berdampak pada kebiasaan keuangan (*financial behaviour*).¹⁰¹ Seseorang dikatakan melek keuangan ketika seseorang memiliki pengetahuan dan kemampuan untuk mengaplikasikan pengetahuan tersebut. Selain itu, Ayu Krishna dalam penelitiannya mengungkapkan beberapa faktor literasi keuangan diantaranya : gender, program studi, umur, ipk dan pengalaman bekerja.¹⁰² Sedangkan Angelo Capuano dan Ian Ramsay menjelaskan bahwa faktor personal (intelegensi dan kemampuan kognitif), sosial dan ekonomi dapat memengaruhi literasi keuangan.¹⁰³

Dari uraian di atas faktor-faktor yang termasuk memengaruhi perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa dari program studi bisnis dan program studi non bisnis dalam penelitian ini adalah *gender* dan program studi.

1) Jenis Kelamin

Secara mendasar, Jenis kelamin biologis merupakan pemberian mutlak dari Tuhan. Secara terminologis, makna jenis kelamin (*sex*) adalah perbedaan fisik yang didasarkan pada anatomi biologi manusia, terutama yang berhubungan dengan fungsi

¹⁰¹ Brigham Huston, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Buku 1*, Edisi 11, (Jakarta: Salemba Empat, 2010)

¹⁰² Ayu Krishna, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jurnal, h. 4

¹⁰³ Angelo Capuano and Ian Ramsay, [*What causes suboptimal financial behaviour? An exploration of financial literacy, social influences and behavioural economics*](#), Journal (Australia, 2011), h. 166

reproduksi. Berdasarkan perbedaan fisik dan biologis inilah dapat teridentifikasi dua jenis kelamin manusia, yaitu laki-laki dan perempuan. Dengan kata lain, perbedaan antara perempuan dan laki-laki murni didasarkan pada fungsi organ reproduksi yang kodrati dan bersifat alamiah (*nature*). Karena didasarkan pada perbedaan yang bersifat alamiah, perbedaan jenis kelamin berlaku secara universal bagi semua perempuan dan laki-laki di dunia.¹⁰⁴

Gender adalah suatu konsep kultural yang merujuk pada karakteristik yang membedakan antara wanita dan pria baik secara biologis, perilaku, mentalis dan sosial budaya.¹⁰⁵ Dalam *Women's Studies Encyclopedia* menjelaskan bahwa *gender* adalah suatu konsep kultural yang berupaya membuat perbedaan (*distinction*) dalam hal peran, perilaku, mentalitas, dan karakteristik emosional antara laki-laki dan perempuan yang berkembang dalam masyarakat.¹⁰⁶

Mansour fakih menjelaskan bahwa *gender* adalah sifat yang melekat pada kaum laki-laki dan perempuan yang dikonstruksikan secara sosial maupun kultural. Misalnya, perempuan itu dikenal lemah lembut, cantik, emosional, atau keibuan. Sementara laki-laki dianggap kuat, tangguh rasional, jantan dan perkasa.¹⁰⁷ Sejalan yang diungkapkan oleh Elfi Muawanah, Secara terminologi *gender* diartikan sebagai

¹⁰⁴ Mufidah Ch, *Paradigma Gender* (Malang : Bayumedia Publishing, 2003), 4

¹⁰⁵ <http://www.kamusq.com/2012/11/gender-pengertian-dan-definisi.html> diakses tanggal 05 Desember 2016

¹⁰⁶ Hj. Halimah B, *Konsep Relasi Jender dalam Tafsir Fi Zilal al-Quran* (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2015), h. 4

¹⁰⁷ Mansour Faqih, *Analisis Gender dan Transformasi Sosial* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1997), h. 8

konsep yang berkaitan dengan peran laki-laki dan perempuan di suatu waktu dan budaya tertentu yang dikonstruksi secara sosial bukan secara biologis.¹⁰⁸

Selanjutnya menurut Mosse, *gender* diartikan sebagai seperangkat peran (yang mencakup penampilan, pakaian, sikap, kepribadian, bekerja di dalam dan di luar rumah tangga, seksualitas, tanggung jawab keluarga) yang menyampaikan kepada orang lain bahwa seseorang adalah feminis atau maskulin. *Gender* dapat menentukan akses terhadap pendidikan, pekerjaan, kesehatan, harapan hidup, serta kebebasan hidup seseorang. Selanjutnya, *gender* ini akan menentukan seksualitas, hubungan dan kemampuan seseorang untuk membuat keputusan dan bertindak secara autonom. Perbedaan karakteristik antara laki-laki dan perempuan yang menimbulkan perbedaan sifat, pola pikir dan tingkah laku mereka, tidak terkecuali tentang uang.¹⁰⁹

Dari hal tersebut dapat dipahami bahwa *gender* merupakan salah satu faktor penting bagi individu untuk membuat keputusan dalam kehidupannya baik secara sosial maupun ekonomi.

2) Program Studi

Program studi merupakan salah satu faktor penting dan penunjang seseorang memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih baik. Program Studi adalah kesatuan rencana belajar sebagai pedoman penyelenggaraan pendidikan akademik dan atau profesional yang diselenggarakan atas dasar suatu kurikulum serta ditujukan agar

¹⁰⁸ Elfi Muawanah, *Menuju Kesenjangan Gender* (Malang: Kutub Minar, 2009), h.2

¹⁰⁹ Julia Cleves Mosse, *Gender dan Pembangunan*, (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 20017), h.

mahasiswa dapat menguasai pengetahuan, keterampilan, sikap sesuai dengan sasaran kurikulum.¹¹⁰ Menurut Mandell dan Klein bahwa program studi merupakan salah satu pendukung, fasilitas, dan sebagai motivasi/penunjang.¹¹¹ Program studi seperti manajemen, ekonomi islam, akuntansi dan ilmu ekonomi memberi bekal kepada mahasiswa melalui pembelajaran tentang pengetahuan-pengetahuan keuangan sehingga mahasiswa yang sudah memiliki literasi keuangan lebih terarah pengelolaan keuangannya.

Teori pembelajaran digunakan untuk membantu seseorang dalam mengubah perilaku keuangan kesehariannya yang diperoleh dari hasil belajar selama hidupnya. Dimana dalam perubahan perilaku keuangan itu dipengaruhi oleh literasi keuangan. Yang mana literasi keuangan tersebut memberikan keahlian dan kemampuan bagi seseorang dalam mengelola keuangan pribadi dengan bekal pengetahuan yang dimiliki.¹¹²

Seseorang yang sedang berusaha mempelajari keuangan misalnya, dia menyadari bahwa dalam dirinya telah terjadi perubahan perilaku, dengan memperoleh sejumlah pengetahuan, sikap, dan keterampilan yang berhubungan dengan apa yang dipelajarinya. Perubahan bisa bermakna penambahan dan bisa juga pengurangan. penambahan berarti bertambahnya pengetahuan, sikap, dan keterampilan karena adanya input-input baru yang berimplikasi pada pengetahuan,

¹¹⁰ http://www.del.ac.id/?page_id=109 diakses tanggal 05 Desember 2016

¹¹¹ Lewis Mandel dan Linda Schmid Klein, *Motivation and Financial Literacy*, Jurnal, h. 108

¹¹² Nujmatul Laily, *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku mahasiswa dalam Mengelola Keuangan*, Jurnal, h.5

sikap, dan keterampilan baru. Pengurangan berarti bergantinya pengetahuan, sikap, dan keterampilan yang tidak tepat karena adanya input baru tersebut.¹¹³

Perubahan perilaku setelah belajar juga bersifat fungsional, artinya perubahan itu memengaruhi individu sehingga dapat dimanfaatkan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya baik pada saat sekarang maupun saat-saat berikutnya. Sehingga seorang yang telah mempelajari keuangan maka akan mengalami perubahan setelah memepelajarinya dan akan berusaha menggunakan dan memanfaatkan pengetahuannya itu di dalam kehidupannya sehari-hari.¹¹⁴

3) Pendapatan Orang Tua

Menurut Adjie pendapatan atau *income* adalah uang yang diterima oleh seseorang dari perusahaan dalam bentuk gaji, upah, sewa, bunga dan laba termasuk juga beragam tunjangan, seperti kesehatan dan pensiun.¹¹⁵

T. Gilarso berpendapat bahwa pendapatan keluarga adalah segala bentuk balas karya yang diperoleh sebagai imbalan atau balas jasa atas sumbangan seseorang terhadap proses produksi.¹¹⁶ Sedangkan Slameto berpendapat bahwa keadaan ekonomi keluarga erat hubungannya dengan belajar anak. Anak yang sedang belajar selain harus terpenuhi kebutuhan pokoknya, misalnya makan, minum, pakaian, perlindungan kesehatan, juga membutuhkan fasilitas belajar seperti ruang belajar, meja, kursi, penerangan, alat tulis menulis, buku dan lain-lain. Fasilitas belajar itu

¹¹³ M.Yusuf T, *Teori Belajar dalam Praktek*, (Makassar: Alauddin University Press, 2013), h. 3

¹¹⁴ M.Yusuf T, *Teori Belajar dalam Praktek*, h. 4.

¹¹⁵ Wahyu Adjie, *Ekonomi Untuk SMA/MA Kelas X*, (Jakarta: Erlangga, 2004), h.3

¹¹⁶ Gilarso T, *Pengantar Ilmu Ekonomi Bagian Makro*, (Yogyakarta: Kanisius, 1992), h.63

hanya dapat terpenuhi jika orang tua mempunyai cukup uang. Jika anak hidup dalam keluarga yang miskin, kebutuhan pokok anak kurang terpenuhi sehingga belajar anak terganggu. Akibat yang lain anak selalu dirundung kesedihan sehingga anak merasa minder dengan temannya, hal ini juga pasti akan mengganggu belajar anak.¹¹⁷

Berdasarkan definisi di atas dapat disimpulkan bahwa pendapatan orang tua adalah seluruh pendapatan yang diterima oleh seseorang baik yang berasal dari keterlibatan langsung dalam proses produksi atau tidak, yang dapat diukur dengan uang dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan bersama maupun perseorangan pada suatu keluarga dalam satu bulan.

C. Pengelolaan Keuangan

Perilaku keuangan yang sehat ditunjukkan oleh aktivitas perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Indikator perilaku keuangan yang baik dapat dilihat dari cara/sikap seseorang dalam mengelola keluar masuknya uang, manajemen kredit, tabungan dan investasi.¹¹⁸ Bijak tidaknya pengelolaan keuangan pribadi ini erat kaitannya dengan kemampuan serta pengetahuan seseorang akan konsep-konsep keuangan yang dikenal dengan literasi keuangan.¹¹⁹

Pengelolaan Keuangan Menurut Islam

1. Hubungan Manusia dengan Harta

¹¹⁷ Drs. Slameto, *Belajar & Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, (Bandung: Rineka Cipta, 2010), h. 63

¹¹⁸ Hilgert, M.A & Hogart M, *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior*, *Federal Reserve Bulletin* July 2003

¹¹⁹ Ayu Krishna, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, *Jurnal* , h. 2

Konsep islam menekankan bahwa harta tidak melahirkan harta, akan tetapi “kerja” yang menciptakan harta. Oleh karenanya untuk mendapatkan dan memiliki harta orang harus bekerja atau berkarya untuk menghasilkan sesuatu yang mempunyai nilai ekonomi. Selain itu kepemilikan manusia hanya bersifat mandat atau amanah karena pemilik sesungguhnya adalah Allah Swt. Dengan konsep bahwa harta tidak melahirkan harta, maka islam tidak mengenal pembuangan uang yang menghasilkan tambahan pemilikan uang, dengan tanpa bekerja dan berpartisipasi bersama pihak lain dalam pengelolaan perekonomian. Dalam kaitan ini, Allah memerintahkan membangun dan bekerja.¹²⁰

2. Sedekah

Dalam pengertian kamus Arab Indonesia mengenai sedekah H. Mahmud Yunus menulis sedekah berasal dari kata “*shadaqa-yashduqu-shadaqatan*” yang artinya memberikan sedekah dengan sesuatu. Sedekah atau shadaqah berasal dari kata shadaqa yang berarti ‘benar’. Orang yang suka bersedekah adalah orang yang benar pengakuan imannya. Menurut terminologi syariat, pengertian sedekah sama dengan pengertian infak, termasuk juga hukum dan ketentuan-ketentuannya.¹²¹ Adapun manfaat sedekah bagi pribadi yaitu selain dapat meningkatkan keimanan, meningkatkan rasa empati social dan membantu meringankan beban orang lain juga

¹²⁰ Muhamad, *Manajemen Keuangan Syariah Analisis Fiqh & Keuangan*, Edisi Pertama, Cet. 2 (Yogyakarta: Jl. Palangan Tentara Pelajar Km. 7, 2016), h. 444

¹²¹ Mahmud Yunus, *Kamus Arab Indonesia*, (Jakarta: Hidakarya Agung, 1990), h. 214.

menurut islam dengan bersedekah mampu memperlancar rezeki seseorang. Adapun sedekah wajib adalah zakat dan sedekah sunnah disebut infaq.

3. Pola Investasi dalam Ekonomi Islam

Modal merupakan salah satu sarana untuk meningkatkan distribusi aset masa yang akan datang. Disamping memberikan kepuasan pribadi dan jasa juga membantu untuk membantu menambah kekayaan setelah diupayakan. Menurut Thomas, milik individu dan Negara yang digunakan untuk menambah aset selanjutnya disebut dengan modal. Agar jumlah modal serta aset meningkat, maka setiap masyarakat dianjurkan untuk menginvestasikan. Sehubungan dengan itu, Chapra mengemukakan beberapa cara untuk meningkatkan modal yaitu:

a. Sikap tidak berlebihan terhadap pengeluaran

Islam memerintahkan umatnya untuk menghindari sikap berlebihan (boros). Pesan ini dinyatakan secara jelas dalam Al-quran. Pesan yang disampaikan dalam Al-quran menyiratkan betapa besar perhatian Islam terhadap masalah perekonomian dengan mengambil jalan tengah diantara sikap ekstrim, yaitu sikap berlebihan dan kikir. Perintah Allah swt untuk mengelola keuangan dengan baik dan larangan untuk berperilaku boros terdapat dalam al-Qur'an yaitu QS Al Furqan/25: 67.¹²²

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٦٧﴾

Terjemahnya:

¹²² Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, h. 365

67. Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.

Maksud dari ayat ini adalah mereka tidak berlaku boros dalam membelanjakan harta mereka, hingga harta itu dipergunakan di atas kebutuhan pokok mereka. Mereka tidak berlaku bakhil (kikir) terhadap keluarga mereka, hingga tidak terpenuhi haknya dan tidak tercukupi kebutuhannya. Namun ia bersikap sederhana dan bersahaja. Karena sebaik-baiknya perkara adalah pertengahan, tidak boros dan tidak pula kikir.¹²³

b. Membatasi uang yang tidak terpakai

Sumber daya yang telah dianugerahkan Allah hendaknya dimanfaatkan sesuai dengan batas-batas yang telah di izinkan Islam. Khalifah umar bin Khataf pun pernah menenankan supaya umat islam menggunakan modal produktif, dengan pernyataannya “mereka yang mempunyai uang perlu mengembangkan, dan mereka yang mempunyai lahan perlu mengolahnya”.

c. Penggunaan tabungan secara efisien

Pentingnya mengorganisasikan dan mengatur sistem keuangan dengan mengurangi pemborosan, sekaligus memobilisasikan dana tabungan dan menyalurkan untuk hal-hal yang sosial produktif.

d. Memanfaatkan sumber daya dan peran pemerintahan

¹²³ Syaikh Syafiyurrahman, *Sahih Tafsir Ibnu Katsir*, Jilid 6.(Jakarta: Pustaka Ibnu Katsir, 2010), h. 216

Prinsip Islam yang tidak mentoleransi sikap boros serta mendorong umatnya untuk menggunakan sumber daya secara efisien, tidak hanya berlaku bagi individu. Namun juga bagi masyarakat secara luas. Hal ini ditekankan bahwa pemerintahan sebagai kepercayaan rakyat akan menggunakan sumber daya untuk kesejahteraan masyarakat.¹²⁴

Penggunaan tabungan secara efisien, pentingnya mengorganisasikan dan mengatur sistem keuangan dengan mengurangi keborosan, sekaligus memobilisasikan dana tabungan dan menyalurkan untuk hal-hal sosial produktif. Berarti modal yang dimiliki bukan hanya memperhitungkan keuntungan pribadi, tetapi juga keuntungan dan kepentingan sosial. Memanfaatkan sumber daya dan peran pemerintah, prinsip Islam yang tidak mentoleransi sikap boros serta mendorong umanya untuk menggunakan sumber daya secara efisien, tidak hanya berlaku bagi individu. Namun juga bagi masyarakat secara luas. Hal ini ditekankan bahwa pemerintah sebagai kepercayaan rakyat akan menggunakan sumber daya untuk kesejahteraan masyarakat.

Oleh karena itu, pemerintah perlu mengevaluasi program-program dengan mengurangi defisit anggaran yang berlebihan. Dengan demikian, Negara perlu memainkan peran aktif bukan hanya sampai nilai-nilai Islam terinternalisasikan di kalangan umat Islam, namun juga menjamin kelanjutan dan mencegah segala bentuk penyimpangan. Ada beberapa cara atau upaya yang dianjurkan oleh ajaran Islam

¹²⁴ Norma Yulianti dan Silvy Meliza, *Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya*, *Journal of Business and Banking* Vol. 3, no. 1 (May 2013), h. 60

dalam melakukan investasi atau pengembangan modal. Menurut Chapradi disebutkan cara-cara sebagai berikut: a) pemilikan tunggal; b) kombinasi pemilikan pribadi dan kerjasama; c) perusahaan patungan; dan d) syirkah (perseroan).¹²⁵

Demikianlah uraian tentang tata cara mengelola keuangan dalam perspektif Islam dalam mengembangkan modal dengan melakukan investasi.

Hubungan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan telah menjadi anggapan dasar untuk mencerminkan pandangan bahwa yang memiliki pengetahuan yang lebih besar pada keuangan pribadi cenderung terlibat dalam perilaku keuangan (yaitu perilaku menabung) yang efektif.

Menurut *Planned Behavior Theory* (TPB) telah banyak diaplikasikan untuk memahami bagaimana individu berperilaku dan bagaimana cara menunjukkan reaksi. Teori ini merupakan salah satu teori psikologi sosial yang memprediksi perilaku manusia. Alasan utama perilaku pengambilan keputusan merupakan hasil dari proses *reasoning* yang dipengaruhi oleh sikap, norma dan pengendalian perilaku.¹²⁶ Lebih lanjut, perilaku manusia bisa disebabkan oleh alasan-alasan/kemungkinan yang berbeda, hal ini berarti bahwa keyakinan seseorang tentang konsekuensi dari sikap/perilaku, keyakinan akan ekspektasi terhadap orang lain dan adanya faktor-faktor yang mungkin menghalangi perilaku tersebut.

¹²⁵ Muhamad, *Manajemen Keuangan Syariah Analisis Fiqh & Keuangan*, h. 445

¹²⁶ Lutz Somer, *The theory Of Planned Behavior And The Impact of Past Behavior*, *The International Business & Economics Research Journal*; (2011), h.1.

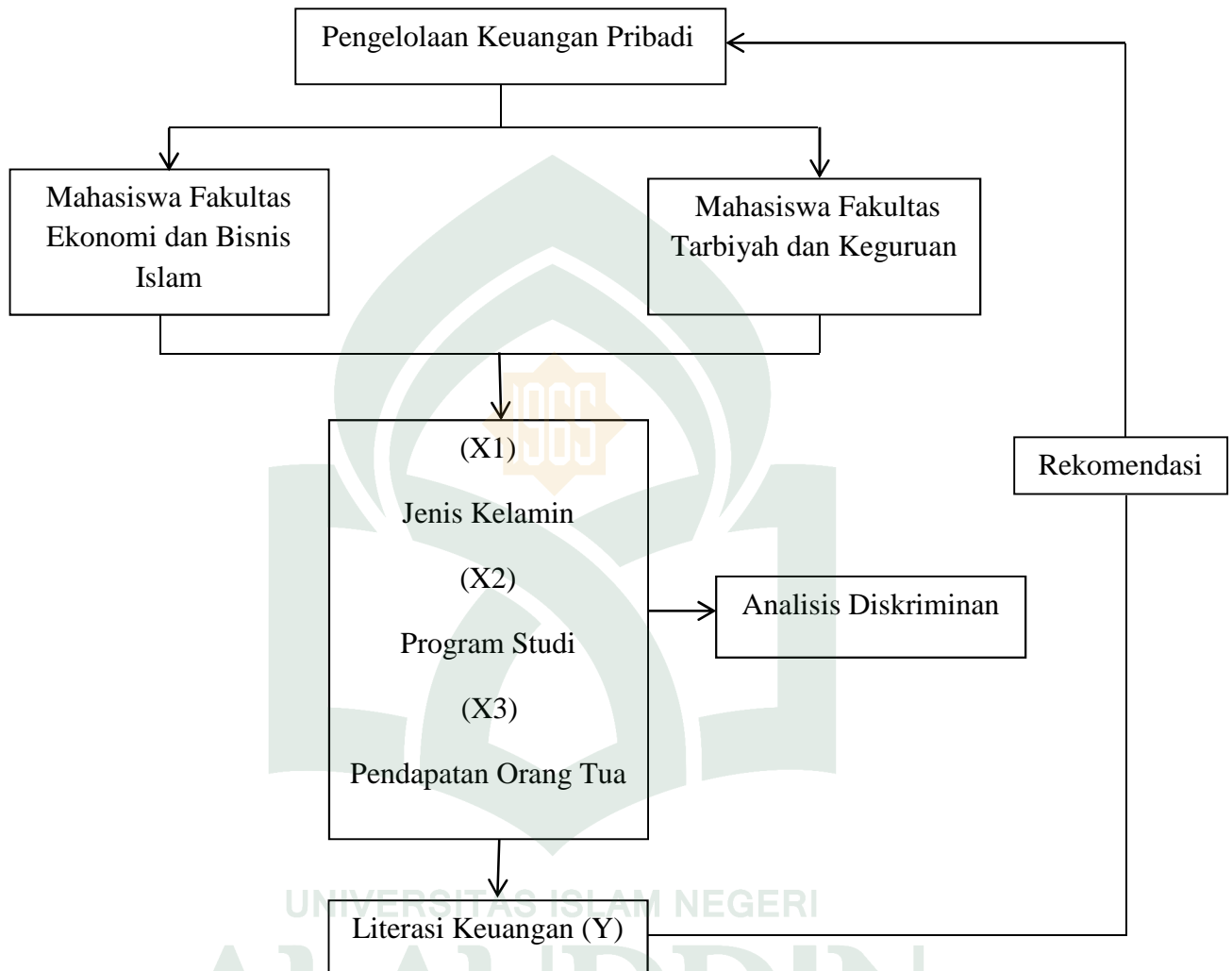
D. Kerangka Pikir

Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar (UINAM) merupakan salah satu perguruan tinggi Islam di kota Makassar. UINAM memiliki 9 fakultas yang dimana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan fakultas yang berbidang studi ekonomi dan salah satu fakultas yang berbidang studi non ekonomi yaitu Fakultas Tarbiyah dan Keguruan. Di UINAM, terdiri dari 2 kategori mahasiswa yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dianggap sebagai mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang bagus sedangkan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan dianggap sebagai mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang kurang bagus. Sehingga dalam penelitian ini, peneliti ingin menganalisis faktor-faktor yang membedakan dari kedua kategori mahasiswa tersebut dengan menguji variabel jenis kelamin, program studi dan pendapatan orang tua dengan menggunakan analisis diskriminan.

Adapun skema kerangka pikir dalam penelitian ini dapat dilihat sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ALAUDDIN
M A K A S S A R

Skema 2.1 Kerangka Pikir



BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, maksudnya bahwa dalam menganalisis data dengan menggunakan angka-angka untuk menggambarkan karakter sebuah kelompok.¹²⁷ Metode kuantitatif digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.¹²⁸

B. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada Kampus II UIN Alauddin Makassar yang berlokasi di Samata, Gowa, Sulawesi Selatan dan waktu Penelitian ini dilaksanakan selama \pm 6 bulan.

C. Pendekatan Penelitian

Penelitian dapat dimaknai sebagai suatu usaha untuk menemukan, mengembangkan dan menguji kebenaran suatu pengetahuan, usaha yang mana dilakukan dengan menggunakan pendekatan atau metode ilmiah. Pendekatan dalam penelitian ini adalah penelitian komparatif (perbandingan).

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan dan menganalisis tingkat literasi keuangan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi pada mahasiswa

¹²⁷ Syamsuddin, dkk., *Metode Penelitian Pendidikan Bahasa*. (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2011), h. 85

¹²⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: CV Alfabeta, 2014)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM. Dan tujuan utamanya untuk mengetahui faktor yang membedakan keduanya.

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi merupakan keseluruhan objek atau subjek yang berada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat tertentu berkaitan dengan masalah penelitian. Populasi juga dapat didefinisikan sebagai keseluruhan unit atau individu dalam ruang lingkup yang akan diteliti.¹²⁹ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014.

Dalam penelitian ini, mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dikategorikan sebagai mahasiswa yang sudah banyak memiliki pengetahuan keuangan yang diperoleh dari mata kuliah pembelajaran. Sedangkan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan dikategorikan sebagai mahasiswa yang memiliki tingkat pengetahuan keuangannya masih kurang. Subjek penelitian ini berfokus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 yang masih aktif. Jumlah populasinya dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

¹²⁹ Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Edisi revisi2. (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), h. 74

Tabel 3.1

Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2014

No.	Jurusan	PR	LK	Total
1.	Manajemen	82	58	140
2.	Ekonomi Islam	57	48	105
3.	Ilmu Ekonomi	57	56	113
4.	Akuntansi	92	43	135
Total		288	205	493

Sumber: Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINAM, 2015

Tabel 3.2

Jumlah Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan Angkatan 2014

No.	Jurusan	PR	LK	Total
1.	Pend. Agama Islam	105	86	191
2.	Pend. Bahasa Arab	66	29	95
3.	Pend. Bahasa Inggris	63	19	82
4.	Manajemen Pend. Islam	31	43	74
5.	Pend. Matematika	56	17	73
6.	Pend. Biologi	56	14	70
7.	Pend. Fisika	68	25	93
8.	PGMI	55	11	66
Total		500	244	744

Sumber: Akademik Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM, 2015

2. Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti. Atau sampel dapat didefinisikan sebagai anggota populasi yang dipilih dengan menggunakan prosedur tertentu sehingga diharapkan dapat mewakili populasi.¹³⁰ Sebagaimana jumlah populasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2014 sebanyak 493 orang dan jumlah populasi Tarbiyah dan Keguruan angkatan 2014 sebanyak 744 orang sehingga total populasi dari kedua fakultas tersebut adalah 1.237 orang. Maka untuk menentukan jumlah sampel, peneliti menggunakan rumus Slovin dengan tingkat kesalahan 5% sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + (N \times e^2)}$$

Keterangan:

n = Jumlah sampel

N = Jumlah populasi

e = Tingkat kesalahan (*Error level*)¹³¹

Sehingga jumlah sampel yang didapat hasil dari perhitungan yang menggunakan rumus Slovin dengan tingkat kesalahan 5% dari populasi tersebut adalah 302 orang. 302 orang ini kemudian dibagi untuk responden Fakultas Ekonomi

¹³⁰ Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, h. 74

¹³¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Cet.9; Bandung: Alfabeta, 2006)

dan Bisnis Islam (literasi keuangan yang bagus) dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan (literasi keuangan yang kurang bagus).

Adapun teknik penentuan sampel dalam penelitian ini adalah menggunakan *proportionate stratified random sampling* (sampel acak proporsional) yang merupakan teknik pengambilan sampel yang dilakukan apabila sifat atau unsur dalam populasi tidak homogen (berstrata) berkaitan dengan karakteristik yang diteliti.¹³²

E. Sumber Data Penelitian

Penelitian ini menggunakan sumber data primer dan data sekunder.

1. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dari responden. Dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner yang berupa tanggapan mahasiswa terhadap pengetahuan keuangan dalam mengelola keuangannya pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan angkatan 2014.

2. Data Sekunder

Data Sekunder adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan peneliti dari berbagai sumber yang telah ada. Data sekunder penelitian ini diperoleh dari bagian akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan sebagai pedoman untuk mengetahui jumlah total mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan angkatan 2014.

¹³² Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, h. 78

F. Teknik Pengumpulan Data

Data dapat dimaknai sebagai bahan mentah yang perlu diolah sehingga menghasilkan informasi atau keterangan, baik kualitatif maupun kuantitatif yang menunjukkan fakta. Secara umum, ada tiga metode pengumpulan data, yaitu: wawancara, observasi, dan dokumentasi.¹³³

Didalam penelitian ini, metode pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner dan dokumentasi.

- a. Dokumen, yakni suatu usaha untuk memperoleh data melalui pencatatan bukti-bukti yang terdapat dalam lokasi penelitian.¹³⁴
- b. Penyebaran kuesioner yang digunakan untuk memperoleh data variabel penelitian. Untuk pengukurannya digunakan skala likert dengan kriteria sebagai berikut :¹³⁵
 - a. Sangat Setuju Skor = 5
 - b. Setuju Skor = 4
 - c. Netral Skor = 3
 - d. Tidak Setuju Skor = 2
 - e. Sangat Tidak Setuju Skor = 1

¹³³ Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, h. 85

¹³⁴ Dr. Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Edisi kedua. (Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada, 2014), h. 52

¹³⁵ Dr. Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, h. 53

G. Instrumen Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan kuesioner sebagai instrumen utama dalam pengumpulan data. Kuesioner disampaikan kepada responden secara langsung. Data penelitian yang digunakan dalam penelitian ini dikumpulkan dengan metode pemberian kuesioner kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan angkatan 2014.

Instrumen penelitian adalah alat yang digunakan dalam penelitian. Dalam penelitian ini jawaban yang diberikan oleh responden kemudian diberi skor dengan mengacu pada skala likert. Skala likert adalah skala yang dapat digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang tentang suatu objek atau fenomena tertentu.¹³⁶

Dengan menggunakan skala likert, peneliti dapat mengetahui bagaimana respon yang diberikan masing-masing responden. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan skala likert yang dibuat dalam bentuk ceklis, dimana responden tinggal memberikan tanda () pada kolom alternatif jawaban yang diinginkan.

(SS) Sangat Setuju : 5

(S) Setuju : 4

(N) Netral : 3

(TS) Tidak Setuju : 2

(STS) Sangat Tidak Setuju : 1

¹³⁶ Ir. Siregar Syofian, M.M, Metode Penelitian Kuantitatif dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2013)

Tabel 3.3 Instrumen penelitian

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala pengukuran
1.	Jenis Kelamin	Sifat fisik maupun psikis yang membedakan antara pria dan wanita. ¹³⁷	1) Laki-laki 2) Perempuan (Mansour Fakih)	
2.	Program Studi	Bidang studi yang didalami responden dalam suatu fakultas di perguruan tinggi. ¹³⁸	1) Program Studi Bisnis (Febi) 2) Program Studi Non Bisnis (F.Tarbiyah) (Lewis Mandel)	Likert
3.	Pendapatan Orang Tua	Tingkat penghasilan yang diperoleh orang tua responden selama sebulan baik dari penerimaan gaji, upah, ataupun penerimaan dari hasil usaha. ¹³⁹	1) Rp1.000.000 <Rp5.000.000; 2) Rp5.000.000 <Rp10.000.000; 3) Rp10.000.000 (Wahyu Adjie)	Likert
4.	Literasi Keuangan	Suatu proses yang mengukur seberapa baik kemampuan individu dalam memahami konsep keuangan dan menerapkan konsep tersebut sehingga dapat terwujud pengelolaan keuangan yang lebih baik. ¹⁴⁰	1) Pengetahuan umum keuangan 2) Tabungan dan Pinjaman 3) Asuransi 4) Investasi (Chen dan Volpe)	Likert

¹³⁷ Mansour Faqih, *Analisis Gender dan Transformasi Sosial* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1997), h. 8

¹³⁸ Lewis Mandel dan Linda Schmid Klein, *Motivation and Financial Literacy*, Jurnal, h. 108

¹³⁹ Wahyu Adjie, *Ekonomi Untuk SMA/MA Kelas X*, (Jakarta: Erlangga, 2004), h.3

¹⁴⁰ Ayu Krishna, *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jurnal, h. 3

H. Teknik Pengolahan Data

1. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.¹⁴¹

2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas sebenarnya adalah untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu koesioner dikatakan reliabilitas atau handal jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu.¹⁴²

I. Metode Analisis Data

Data yang terkumpul dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan Analisis Diskriminan. Dalam penelitian ini dipergunakan analisis diskriminan untuk dua kelompok. Analisis data dilakukan dengan menggunakan bantuan program SPSS versi 22. Dalam analisis diskriminan, variabel-variabel yang akan dianalisis dapat dibedakan atas:

a. Variabel dependen

Variabel dependen dalam analisis diskriminan harus berupa data kategori. Dalam penelitian ini variabel dependen adalah literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan literasi keuangan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan

¹⁴¹ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*, h. 52

¹⁴² Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*, h. 47

Keguruan. Karena dalam penelitian ini ada dua grup, maka model diskriminan yang digunakan adalah *Two-group Discriminant Analysis*.

b. Variabel independen

Variabel independen dalam analisis diskriminan adalah berupa data non kategori. Maka variabel-variabel independen yang akan digunakan yaitu:

X1 = Jenis Kelamin

X2 = Program Studi

X3 = Pendapatan orang tua

Langkah-langkah melakukan analisis diskriminan adalah sebagai berikut:

- a. Model analisis diskriminan adalah sebuah persamaan yang menunjukkan suatu kombinasi linear dari berbagai variabel independen, yaitu :

$$D = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

Dimana:

D = Skor diskriminan

b = Koefisien diskriminan atau bobot

X = Variabel Independen

- b. Untuk membedakan responden masuk golongan mana, dapat menggunakan optimum cutting score. Untuk sampel yang tidak proporsional (jumlah anggota kedua group berbeda), *cutting score* dinyatakan dengan rumus:

$$Z_{CU} = \frac{N_A Z_B + N_B Z_A}{N_A + N_B}$$

Dimana:

Z_{CU} = *Critical cutting score*/angka kritis

N_A = Jumlah sampel mahasiswa yang berliterasi keuangan yang bagus(Febi)

N_B = Jumlah sampel mahasiswa yang berliterasi keuangan yang kurang bagus
(Tarbiyah)

Z_A = Centroid mahasiswa yang berliterasi keuangan yang bagus (Febi)

Z_B = Centroid mahasiswa yang berliterasi keuangan yang kurang bagus (Tarbiyah)

Angka kritis Z ini digunakan untuk mengelompokkan tiap sampel mahasiswa kategori berliterasi baik atau berliterasi kurang baik. Bila Z score suatu konsumen lebih besar dari pada Z_{CU} maka dimasukkan dalam kategori berliterasi bagus, sedangkan apabila lebih kecil dari Z_{CU} maka dimasukkan dalam kategori berliterasi kurang bagus.

- c. Melihat nilai dari *of original grouped cases correctly classified dan cross validated grouped cases correctly classified*, Nilai ini digunakan untuk mengetahui persentase kasus atau responden yang kelompoknya dapat diuji secara tepat dan untuk mengurangi bias yang mungkin terjadi pada proses klasifikasi.
- d. Uji signifikansi dilakukan untuk menganalisa model fungsi diskriminan yang terbentuk apakah cukup signifikan atau tidak. Menurut Santoso, signifikansi fungsi

diskriminan dilihat melalui nilai *Wilk's Lambda* atau *chi square* yang ditransformasi secara statistik. Pedoman dengan *Wilk's Lambda* yaitu jika mendekati nol (0) maka tiap grup semakin berbeda, semakin mendekati satu (1) data setiap grup mendekati sama. Pedoman dengan sig. tes yaitu jika sig. 0,05 maka tidak ada perbedaan antar grup, sedangkan jika sig. $< 0,05$ maka ada perbedaan antara grup.¹⁴³

Adapun tujuan dilakukan analisis diskriminan dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014.
- b. Jika ada perbedaan, variabel independen manakah pada fungsi diskriminan yang membuat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014.
- c. Membuat fungsi atau model diskriminan, yang pada dasarnya mirip dengan persamaan regresi.

¹⁴³ Singgih Santoso, *Statistik Multivariat, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS* (Jakarta: PT.Elex Media Komputindo, 2010), h. 178

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar

Sejarah perkembangan Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, yang dulu Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Alauddin Makassar melalui beberapa fase yaitu:

a. Fase tahun 1962 s.d 1965

Pada mulanya IAIN Alauddin Makassar yang kini menjadi UIN Alauddin Makassar berstatus Fakultas Cabang dari IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, atas desakan Rakyat dan Pemerintah Daerah Sulawesi Selatan serta atas persetujuan Rektor IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Menteri Agama Republik Indonesia mengeluarkan Keputusan Nomor 75 tanggal 17 Oktober 1962 tentang penegerian Fakultas Syari'ah UMI menjadi Fakultas Syari'ah IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Cabang Makassar pada tanggal 10 Nopember 1962. Kemudian menyusul penegerian Fakultas Tarbiyah UMI menjadi Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Cabang Makassar pada tanggal 11 Nopember 1964 dengan Keputusan Menteri Agama Nomor 91 tanggal 7 Nopember 1964. Kemudian Menyusul pendirian Fakultas Ushuluddin IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta cabang Makassar tanggal 28 Oktober 1965 dengan Keputusan Menteri Agama Nomor 77 tanggal 28 Oktober 1965.

b. Fase tahun 1965 s.d 2005

Penamaan IAIN di Makassar dengan Alauddin diambil dari nama raja Kerajaan Gowa yang pertama memeluk Islam dan memiliki latar belakang sejarah pengembangan Islam di masa silam, di samping mengandung harapan peningkatan kejayaan Islam di masa mendatang di Sulawesi Selatan pada khususnya dan Indonesia bagian Timur pada umumnya. Pada Fase ini, IAIN (kini UIN) Alauddin yang semula hanya memiliki tiga (3) buah Fakultas, berkembang menjadi lima (5) buah Fakultas ditandai dengan berdirinya Fakultas Adab, selanjutnya dengan Keputusan Presiden RI No.9 Tahun 1987 Fakultas Dakwah dialihkan ke Makassar, kemudian disusul pendirian Program Pascasarjana (PPs) dengan Keputusan Dirjen Binbaga Islam Dep. Agama No. 31/E/1990 tanggal 7 Juni 1990 berstatus kelas jauh dari PPs IAIN Syarif Hidayatullah Jakarta yang kemudian dengan Keputusan Menteri Agama RI No. 403 Tahun 1993 PPs IAIN Alauddin Makassar menjadi PPs yang mandiri.

c. Fase Tahun 2005 s.d sekarang

Mulai 10 Oktober 2005 Status Kelembagaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Alauddin Makassar berubah menjadi (UIN) Universitas Islam Negeri Alauddin Alauddin Makassar berdasarkan Peraturan Presiden (Perpres) Republik Indonesia No 57 tahun 2005 tanggal 10 Oktober 2005 yang ditandai dengan peresmian penandatanganan prasasti oleh Presiden RI Bapak DR H Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 4 Desember 2005 di Makassar. Dalam perubahan status kelembagaan dari Institut ke Universitas , UIN Alauddin Makasar mengalami

perkembangan dari lima (5) buah Fakutas menjadi 7 (tujuh) buah Fakultas dan 1 (satu) buah Program Pascasarjana (PPs) berdasarkan Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 tahun 2006 tanggal 16 Maret 2006, yaitu: Fakuktas Syari'ah dan Hukum, Fakuktas Tarbiyah dan Keguruan, Fakultas Ushuluddin dan Filsafat, Fakultas Adab dan Humaniora, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, Fakultas Sains dan Teknologi, Fakultas Ilmu Kesehatan, Prgoram Pascasarjana(PPs).

Visi dan Misi Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar

a. Visi

“ Pusat pencerahan dan transformasi ipteks berbasis islam ”

b. Misi

Sedangkan Misinya adalah:

1. Menciptakan atmosfir akademik yang representative bagi peningkatan mutu perguruan tinggi dan kualitas bermasyarakat.
2. Menyelenggarakan kegiatan pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat yang merefleksikan kemampuan integrasi antara nilai ajaran islam dengan ilmu pengetahuan, teknologi dan seni (IPTEKS).
3. Mewujudkan universitas yang mandiri, berkarakter, bertatakelola yang baik, dan berdaya saing menuju universal riset dengan mengembangkan nilai spiritual dan tradisi keilmuan.¹⁵⁹

¹⁵⁹ <https://www.uin-alauddin.ac.id/>, diakses hari senin, 01 Agustus 2017

a. Sejarah Singkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) adalah fakultas yang baru saja terbentuk, FEBI merupakan bagian dari pemekaran Fakultas Syariah dan Hukum (FSH). Ide ini muncul sekitar 2005 silam, sejak awal dan persiapan rencana perubahan IAIN menjadi UIN. Awalnya, diberi nama Fakultas Ilmu Sosial dan Politik.

Rektor UIN Alauddin Makassar Prof. Dr. Qadir Gassing HT Ms, ditemui di tempat terpisah mengatakan, sebelumnya, untuk mempersiapkan fakultas sosial ekonomi dan politik, di FSH dititip program studi (prodi) Manajemen, Ekonomi Islam, Akuntansi dan Ilmu Ekonomi, sementara prodi Ilmu Politik ada di Fakultas Ushluhuddin dan filsafat dan pada prodi komunikasi dititip di fakultas dakwah dan Komunikasi. “Namun, ternyata prodi-prodi yang dititip tersebut mengalami perkembangan, terbukti dengan banyaknya peminat,” ujarnya.

Pada perkembangannya, proposal pembentukan FEBI kemudian di ajukan kepada Direktur Jenderal (Dirjen) pendidikan islam melalui Direktur perguruan tinggi agama RI, (03/01/2012) silam dan mendapat respon yang baik. Pada februari 2012, proposal pembentukan FEBI dipersentasikan pada rapat yang digelar Direktur pendidikan tinggi islam dengan menghadirkan tim Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yokyakarta dan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Qasim serta biro ortala dan biro hukum kementerian agama.

Usai presentase, nama fakultas akhirnya di sepakati diberi nama Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), sesuai surat persetujuan Dirjen tertanggal 21 Maret 2012 dan baru ditinjau lanjuti 28 April 2013.¹⁶⁰

Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Salah satu Fakultas terkemuka di Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar adalah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Adapun visi misinya yaitu:

a. Visi

“ Unggul, Berperadaban dan Berdaya Saing Tinggi Menghadapi Tantangan Global 2025 ”

b. Misi

1. Menyelenggarakan Pendidikan dan Pengajaran pada Program Studi Ekonomi Islam, dan Manajemen, Akuntansi Ilmu Ekonomi yang Berbasis Islam.
2. Menyelenggarakan Penelitian dan Pengabdian Masyarakat Program Studi Ekonomi Islam, Manajemen, Akuntansi dan Ilmu Ekonomi yang Berwawasan Keislaman Sebagai Upaya Pengembangan Program Pendidikan.
3. Menyelenggarakan Praktikum Kompetensi Keilmuan dalam Bidang Ekonomi Islam, Manajemen, Akuntansi dan Ilmu Ekonomi yang Terintegrasi dengan Nilai-nilai Keislaman.

¹⁶⁰ Muhammad hasyim Hatta, *Pengaruh Daya tarik Iklan dan Harga Terhadap Minat Beli Smartphone Samsung dan OS android* (studi pada konsumen smartphone Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam), 2014

4. Menyelenggarakan Pembinaan Akhlak Mahasiswa Melalui Capacity Building Training (CBT) dalam Rangka Membangun Keunggulan Akhlak dan Beradaban Menghadapi Persaingan Global.
5. Mengembangkan Enterpreneur Islam yang Mampu Membuka Usaha dan Lapangan Kerja Baru Serta Membina dan Mengembangkan Kewirausahaan dalam Menumbuhkan Ekonomi Umat, Memiliki Daya Saing Menghadapi Persaingan Pasar Kerja.¹⁶¹

b. Sejarah Singkat Fakultas Tarbiyah dan Keguruan

Fakultas Tarbiyah dan Keguruan adalah salah satu dari tujuh Fakultas dalam lingkungan UIN Alauddin Makassar. Fakultas Tarbiyah didirikan berdasarkan surat keputusan Menteri Agama Nomor 91 Tahun 1964, secara histories keberadaan fakultas tarbiyah berkaitan dengan sejarah berdirinya IAIN Alauddin secara keseluruhan sebagaimana diketahui IAIN Pertama didirikan di Yogyakarta (IAIN Sunan Kalijaga). Setelah IAIN Alauddin berubah menjadi UIN Alauddin berdasarkan peraturan Presiden Republik Indonesia No,57 tanggal 10 oktober 2005, maka Fakultas Tarbiyah berubah nama menjadi Fakultas Tarbiyah dan Keguruan dengan mengelolah 4 Jurusan dan 7 program studi.

Tugas pokok Fakultas Tarbiyah dan Keguruan adalah menyelenggarakan pendidikan tinggi dan penelitian serta pengabdian kepada masyarakat dalam bidang

¹⁶¹ <http://feb.uin-alauddin.ac.id/profil> diakses pada hari Jumat, 28 Juli 2017

ilmu pendidikan islam sesuai dengan pereaturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Visi dan Misi Fakultas Tarbiyah dan Keguruan

a. Visi

“ Menjadi pusat pengembangan pendidikan islam dan tenaga kependidikan yang professional ”

b. Misi

1. Meningkatkan kualitas sumber daya manusia dengan mengembangkan sikap ilmiah, keterampilan dan aplikasi nilai- nilai Akhlakul karimah.
2. Meningkatkan kualitas pelayanan dengan mengutamakan \ kecepatan,ketepatan dan kelayakan.¹⁶²

B. Penyajian Data Penelitian

Objek penelitian dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan Universitas Negeri Alauddin Makassar angkatan 2014. Obyek penelitian ini berdasarkan data kedua Fakultas tersebut, Adapun perinciannya sebagai berikut:

¹⁶² <http://ftk.uin-alauddin.ac.id/profil> diakses pada hari Rabu, 2 Agustus 2017

Tabel 4.1 Objek Penelitian

NO	Fakultas	JUMLAH
1.	Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	181
2.	Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan	121
TOTAL		302

C. Deskripsi Karakteristik Responden

Karakteristik responden berguna untuk menguraikan deskripsi identitas responden menurut sampel penelitian yang ditetapkan. Salah satu tujuan dengan karakteristik responden adalah memberikan gambaran objek yang menjadi sampel dalam penelitian ini. Karakteristik responden dalam penelitian ini kemudian dikelompokkan menurut jenis kelamin, program studi dan pendapatan orang tua per bulan. Untuk memperjelas karakteristik responden yang dimaksud, maka akan disajikan tabel mengenai data responden seperti yang dijelaskan berikut ini:

Penyajian data responden berdasarkan jenis kelamin adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Keterangan	Jumlah Responden (Orang)	Persentase (%)
Jenis Kelamin		
Laki-laki	75	41,44
Perempuan	106	58,56
Total	181	100

Sumber: Data Hasil Penyebaran Kuesioner, 2017

Tabel 4.2 menunjukkan bahwa dari 181 responden menurut jenis kelamin kurang seimbang yaitu responden yang berjenis kelamin laki-laki berjumlah 75 orang atau 41,44 % dan sisanya 106 orang atau 58,56 % yang berjenis kelamin perempuan.

Tabel 4.3 Jenis Kelamin Responden Fakultas Tarbiyah dan Keguruan

Keterangan	Jumlah Responden (Orang)	Persentase (%)
Jenis Kelamin		
Laki-laki	70	57,85
Perempuan	51	42,15
Total	121	100

Sumber: Data Hasil Penyebaran Kuesioner, 2017

Tabel 4.3 menunjukkan bahwa dari 121 responden menurut jenis kelamin kurang seimbang yaitu responden yang berjenis kelamin laki-laki berjumlah 70 orang atau 57,85 % dan sisanya 51 orang atau 42,15 % yang berjenis kelamin perempuan.

Tabel 4.4 Program Studi Responden

Keterangan	Jumlah Responden (Orang)	Persentase (%)
Program Studi		
Ekonomi	121	40,07
Non Ekonomi	181	59,93
Total	302	100

Sumber: Data Hasil Penyebaran Kuesioner, 2017

Tabel 4.4 menunjukkan bahwa dari 302 responden menurut program studi tidak seimbang yaitu responden yang berprogram studi ekonomi berjumlah 121 orang atau 39,93 % dan sisanya 181 orang atau 59,93 % yang berprogram studi non ekonomi.

**Tabel 4.5 Pendapatan Orang Tua/Bulan Responden Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam**

Keterangan	Jumlah Responden (Orang)	Persentase (%)
Pendapatan Orang Tua/Bulan < Rp.500.000,-	103	56,91
Rp.500.000,- s.d. Rp.1000.000,-	60	33,15
>Rp.1000.000,-	18	9,94
Total	181	100

Sumber: Data Hasil Penyebaran Kuesioner, 2017

Tabel 4.5 menunjukkan bahwa dari 181 responden menurut pendapatan orang tua per bulan tidak seimbang yaitu responden yang pendapatan orang tuanya/bulan < Rp.500.000,- berjumlah 103 orang atau 56,91 % , responden yang pendapatan orang tuanya/bulan Rp.500.000,- s.d. Rp.1000.000,- berjumlah 60 orang atau 33,15 % dan sisanya 18 orang atau 9,94 % responden yang pendapatan orang tuanya/bulan >Rp.1000.000,- .

**Tabel 4.6 Pendapatan Orang Tua/Bulan Responden Fakultas Tarbiyah dan
Keguruan**

Keterangan	Jumlah Responden (Orang)	Persentase (%)
Pendapatan Orang Tua/Bulan < Rp.500.000,-	57	47,11
Rp.500.000,- s.d. Rp.1000.000,-	42	34,71
>Rp.1000.000,-	22	18,18
Total	121	100

Sumber: Data Hasil Penyebaran Kuesioner, 2017

Tabel 4.6 menunjukkan bahwa dari 121 responden menurut pendapatan orang tua per bulan tidak seimbang yaitu responden yang pendapatan orang tuanya/bulan

< Rp.500.000,- berjumlah 57 orang atau 47,11 % , responden yang pendapatan orang tuanya/bulan Rp.500.000,- s.d. Rp.1000.000,- berjumlah 42 orang atau 34,71 % dan sisanya 22 orang atau 18,18 % responden yang pendapatan orang tuanya/bulan >Rp.1000.000,- .

D. Analisis dan Olah Statistik

1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk menguji sejauh mana alat ukur yang digunakan dapat mengukur kejadian/gejala yang akan diukur. Suatu butir pernyataan valid jika nilai r-hitung yang merupakan nilai *corrected item-total correlation* > dari r-tabel. Maka Jika r-hitung > dari r-tabel (pada taraf signifikansi 5 %) maka pernyataan tersebut dinyatakan valid. Pengujian validitas selengkapnya dapat dilihat berikut ini:

1. Literasi Keuangan

Tabel 4.7 Hasil Pengujian Validitas Literasi Keuangan (Y)

No.	Variabel Y	Item	r Hitung	r Tabel	Keterangan
1.	Pengetahuan Umum Keuangan	1	0,521	0,113	Valid
		2	0,529	0,113	Valid
		3	0,450	0,113	Valid
2.	Tabungan dan Kredit	4	0,435	0,113	Valid
		5	0,543	0,113	Valid
		6	0,697	0,113	Valid
3.	Investasi	7	0,433	0,113	Valid
		8	0,500	0,113	Valid
		9	0,671	0,113	Valid
4.	Asuransi	10	0,659	0,113	Valid
		11	0,738	0,113	Valid

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Tabel 4.7 menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan memiliki nilai *corrected item-total correlation* > dari r-tabel yaitu 0,113. Ini berarti seluruh item variabel literasi keuangan dinyatakan valid.

b. Uji Reliabilitas Instrumen

Uji reliabilitas adalah uji yang digunakan untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari suatu variabel. Suatu kuesioner dikatakan realibel atau handal jika jawaban pertanyaan adalah konsisten dari waktu ke waktu. Pengukuran realibilitas dalam penelitian ini dilakukan dengan cara One Shot atau sekali pengukuran saja. Disini pengukuran hanya sekali dan kemudian hasilnya dibandingkan dengan pernyataan lain atau mengukur reliabilitas dengan uji statistik *Cronbach's Alpha*. Suatu konstruk variabel dikatakan realibel jika memiliki nilai *cronbach's alpha* > 0,60.¹⁶³ Hasil pengujian realibilitas untuk masing-masing variabel diringkas pada tabel berikut ini:

Tabel 4.8 Hasil Pengujian Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	N of Items
Literasi Keuangan	0.646	11

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Tabel 4.8 menunjukkan bahwa semua variabel dinyatakan realibel karena *Cronbach's Alpha* (0.646) telah melewati batas koefisien realibilitas (0,60) sehingga untuk selanjutnya item-item variabel tersebut layak digunakan sebagai alat ukur.

¹⁶³ Bhuono Agung Nugroho, *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian dengan SPSS*, h. 68-72

2. Uji Analisis Diskriminan

Dengan analisis diskriminan, pada akhirnya akan dibuat sebuah model seperti regresi, yakni adanya sebuah variabel dependen dan satu atau lebih variabel independen. Perbedaan analisis regresi dengan analisis diskriminan adalah pada jenis data yang digunakan. Pada analisis diskriminan, selalu data kategori terdiri dari dua grup.¹⁶⁴

1. Uji Signifikansi Variabel

Uji signifikansi variabel bertujuan untuk mengetahui variabel independen (bebas) mana yang berbeda secara nyata pada variabel dependen dengan menggunakan *Wilk's Lambda*, *F-test* dan lainnya. Dengan angka *Wilk's Lambda* berkisar 0 sampai 1. Jika angka mendekati 0 maka data tiap grup cenderung berbeda dan jika angka mendekati 1 maka tiap grup cenderung sama. Sedangkan pada uji F, jika $\text{Sig.} > 0,05$ berarti tidak ada perbedaan antar grup dan sebaliknya jika $\text{Sig.} < 0,05$ berarti ada perbedaan antar grup. Hasil uji signifikansi variabel dapat ditunjukkan dalam tabel berikut:

¹⁶⁴ Singgih Santoso, *Menguasai Statistik Multivariate* (Jakarta, PT Elex Media Komputindo: 2015), h. 172

Tabel 4.9 Uji Signifikansi Variabel

Tests of Equality of Group Means					
	Wilks' Lambda	F	df1	df2	Sig.
JK	,964	11,120	1	300	,001
PS	,496	304,813	1	300	,000
PPO	,996	1,179	1	300	,278

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Dari tabel 4.9 menunjukkan angka *Wilk's Lambda* berkisar antara 0,000 sampai 0,278 (mendekati satu). Dari kolom Sig dapat dilihat bahwa hanya variabel pendapatan orang tua yang cenderung tidak berbeda. Hal ini berarti pendapatan orang tua untuk mereka yang berliterasi keuangan bagus dan berliterasi keuangan kurang bagus ternyata tidak berbeda secara nyata. Dari ketiga variabel di atas mempunyai angka *Wilk's Lambda* yang besar, namun hanya variabel pendapatan orang tua yang tidak lolos karena memiliki angka *Wilk's Lambda* mendekati 1.

Sedangkan untuk uji F nya,

Variabel jenis kelamin dengan angka Sig. adalah di bawah 0,05 (0,001). Hal ini berarti ada perbedaan antar-grup, atau responden yang berliterasi keuangan yang bagus dan berliterasi keuangan kurang bagus terkait dengan jenis kelamin responden. Variabel program studi dengan angka Sig. adalah di bawah 0,05 (0,000). Hal ini berarti program studi responden memengaruhi bagus atau kurang bagus literasi keuangan pada responden. Sedangkan pada variabel pendapatan orang tua dengan angka Sig. adalah di atas 0,05 (0,278). Hal ini berarti variabel pendapatan orang tua ini tidak memengaruhi bagus atau kurang bagus literasi keuangan pada

responden. Kesimpulan ini sama jika berpatokan pada angka Wilk's Lambda yang hampir mendekati angka 1 adalah variabel pendapatan orang tua.

2. Uji Group Covariance Matrices (Uji Box's M)

Uji *Group Covariance Matrices* (*Uji Box's M*) bertujuan untuk menguji kesamaan varians dari setiap variabel. Uji ini mengharuskan bahwa varians variabel bebas untuk setiap grup adalah relatif sama.¹⁶⁵

Untuk menguji kesamaan varians digunakan angka *Box' M* dengan ketentuan sebagai berikut:

Jika Sig. > 0,05 berarti H_0 diterima

Jika Sig. < 0,05 berarti H_0 ditolak

Hipotesis :

H_0 : *group covariance matrices* adalah relatif sama/homogen

H_1 : *group covariance matrices* adalah relatif berbeda secara nyata/heterogen

Hasil uji signifikansi variabel dapat ditunjukkan dalam tabel berikut:

Tabel 4.10 Uji Box's M

Test Results	
Box's M	5,488
F Approx.	,904
df1	6
df2	446950,066
Sig.	,491

Tests null hypothesis of equal population covariance matrices.

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

¹⁶⁵ Singgih Santoso, *Menguasai Statistik Multivariate*, h. 178

Dari tabel 4.10 di atas dapat dilihat bahwa angka Sig. pada uji *Box's M* adalah 0,491 jauh di atas 0,05 yang berarti *group covariance matrices* adalah sama. Sehingga data di atas sudah memenuhi asumsi analisis diskriminan, maka proses bisa dilanjutkan.

3. Uji statistik fungsi diskriminan

Untuk menguji signifikansi statistik dari fungsi diskriminan digunakan *multivariate test of significantce*.¹⁶⁶ Karena dalam penelitian ini terdapat 3 variabel diskriminator, maka untuk menguji perbedaan kedua kelompok maka semua variabel secara bersama-sama digunakan *multivariate test*. Hasil uji statistik fungsi diskriminan dapat ditunjukkan dalam tabel berikut:

Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik Fungsi Diskriminan

Wilks' Lambda				
Test of Function(s)	Wilks' Lambda	Chi-square	df	Sig.
1	,490	212,820	3	,000

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Dari tabel 4.11 di atas dapat dilihat bahwa besarnya *Wilk's Lambda* = 0,490, ekuivalen dengan uji signifikansi secara statistik, *Chi-square* = 212,820 pada taraf signifikansi sebesar 0,000. Nilai X^2 -hitung ini (212,820) ternyata lebih besar dari pada X^2 -tabel yaitu 7,815 (df =3; α =0,005). Berarti secara simultan *discriminator*

¹⁶⁶ Ismawati, *Analisis Perbedaan Struktur Keuangan Sebeleum dan Sesudah Krisis Ekonomi pada Emiten-Emiten Sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi di PT Bursa Efek Jakarta*, Tesis (Makassar: Universitas Hasanuddin, 2005), h. 72.

variabel dapat menjelaskan perbedaan antar mahasiswa berliterasi keuangan bagus dan berliterasi keuangan kurang bagus.

4. Uji Keeratan Variabel Pembeda dengan Variabel Terikat

Uji Keeratan Variabel Pembeda dengan Variabel Terikat ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar dan berarti perbedaan antara kedua kelompok tingkat literasi keuangan mahasiswa atau hubungan antara variabel pembeda dengan variabel terikat serta sampai seberapa besar variabel terikat dapat dijelaskan oleh variabel pembeda dapat dilihat dari angka *canonical discriminant function*.¹⁶⁷ Hasil perhitungannya dapat dilihat pada tabel 4.12.

Tabel 4.12 Hasil Uji Keeratan Variabel Pembeda dengan Variabel Terikat

Eigenvalues				
Function	Eigenvalue	% of Variance	Cumulative %	Canonical Correlation
1	1,040 ^a	100,0	100,0	,714

a. First 1 canonical discriminant functions were used in the analysis.

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Berdasarkan tabel 4.12 menunjukkan bahwa besarnya canonical correlation adalah sebesar 71,4%. Ini berarti bahwa ketiga variabel yang merupakan variabel pembeda secara bersama-sama memiliki hubungan yang erat dengan variabel terikat. Artinya, sumbangan dari ketiga variabel ini untuk mengidentifikasi perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa signifikan karena sebesar 71,4% perbedaan dari kedua

¹⁶⁷ Ismawati, *Analisis Perbedaan Struktur Keuangan Sebeleum dan Sesudah Krisis Ekonomi pada Emiten-Emiten Sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi di PT Bursa Efek Jakarta*, h. 72.

tingkat literasi tersebut (bagus atau kurang bagus) dapat dijelaskan oleh variabel pembeda.

5. Estimasi Fungsi Diskriminan

Persamaan estimasi fungsi diskriminan yang terstandarisasi dan tidak standarisasi dapat dilihat dari output *Canonical Discriminant Function Coefficient* atau pada tabel berikut ini:

Tabel 4.13 Koefisien Fungsi Diskriminan yang Distandarisasi (SCDF)

Standardized Canonical Discriminant Function Coefficients	
	Function
	1
JK	,152
PS	,981
PPO	-,020

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Berdasarkan tabel 4.13 di atas maka persamaan fungsi diskriminan yang distandarisasi (SCDF) dari *Z-Score* sebagai berikut:

$$Z = 0,981 \text{ PS} + 0,152 \text{ JK} - 0,20 \text{ PPO}$$

Kegunaan fungsi ini untuk mengetahui sebuah objek penelitian masuk pada grup yang satu ataukah tergolong pada grup lainnya¹⁶⁸. Selain pada tabel SCDF juga dapat dilihat pada tabel USCDF berikut ini:

¹⁶⁸ Singgih Santoso, *Menguasai Statistik Multivariate*, h. 189

Tabel 4.14 Koefisien Fungsi Diskriminan yang Tidak Distandarisasi (USCDF)

Canonical Discriminant Function Coefficients	
	Function
	1
JK	,311
PS	2,800
PPO	-,028
(Constant)	-4,814

Unstandardized
coefficients

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Berdasarkan tabel 4.14 di atas maka persamaan fungsi diskriminan yang tidak distandarisasi (USCDF) dari *Z-Score* sebagai berikut:

$$Z = -4,814 + 0,311 JK + 2,800 PS - 0,28 PPO$$

6. Kriteria Klasifikasi Observasi : *Cut Of Value Methode*

Klasifikasi observasi ke dalam kelompok mahasiswa berliterasi keuangan yang bagus dan mahasiswa berliterasi keuangan yang kurang bagus. Karena ada dua grup (tipe) tingkat literasi, maka disebut *Two-Group Discriminant*, dimana grup yang satu mempunyai *Centroid (Groups Means)* negatif, dan grup yang satu mempunyai *Centroid (Group Means)* positif. Untuk itu, salah satu metode yang dapat digunakan untuk menilai ketepatan ini adalah *metode cut off value*. Karena penjumlahan pengklasifikasian observasi berbeda maka formula yang dipakai dalam uji klasifikasi ini adalah :¹⁶⁹

¹⁶⁹ Singgih Santoso, *Menguasai Statistik Multivariate*, h. 193

$$Z_{cu} = \frac{N_A Z_B + N_B Z_A}{N_A + N_B}$$

Tabel 4.15 Kriteria Klasifikasi Observasi

Functions at Group Centroids	
	Function
LK	1
KURANG BAGUS	-1,243
BAGUS	,831

Unstandardized canonical discriminant functions evaluated at group means

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Berdasarkan Tabel 4.13 hasil output SPSS di atas dapat diketahui bahwa *group means* atau *group centroid* untuk literasi keuangan yang kurang bagus (*group-0*) sebesar – 1,243 , sedangkan untuk literasi keuangan yang bagus (*group-1*) sebesar 0,831, maka *cut-off value* kedua kelompok literasi keuangan tersebut adalah:

$$Z_{cu} = \frac{121 (0,831) + 181 (-1,243)}{121 + 181} = -0,412$$

Sebuah observasi (literasi keuangan) dikelompokkan ke dalam tingkat literasi keuangan yang bagus jika memiliki nilai diskriminan (*Z-Score*) lebih kecil daripada -0,412. Sedangkan yang memiliki nilai diskriminan (*Z-Score*) lebih besar dari -0,412 akan diklasifikasikan ke dalam kelompok literasi keuangan kurang bagus.

7. Tingkat Ketepatan Hasil Klasifikasi (Validitas Diskriminan)

Setelah fungsi diskriminan dibuat, kemudian klasifikasi dilakukan. Tujuan dilakukannya klasifikasi adalah untuk melihat seberapa jauh ketepatan klasifikasi atau untuk melihat berapa persen terjadi misklasifikasi pada proses klasifikasi observasi ke dalam kelompok literasi keuangan yang bagus dan keuangan kurang bagus.¹⁷⁰ Dapat dilihat pada tabel berikut ini :

Tabel 4.16 Hasil Klasifikasi Berdasarkan Cut-off Value

Classification Results ^{a,c}					
LK			Predicted Group Membership		Total
			KURANG BAGUS	BAGUS	
Original	Count	KURANG BAGUS	105	16	121
		BAGUS	27	154	181
	%	KURANG BAGUS	86,8	13,2	100,0
		BAGUS	14,9	85,1	100,0
Cross-validated ^b	Count	KURANG BAGUS	105	16	121
		BAGUS	27	154	181
	%	KURANG BAGUS	86,8	13,2	100,0
		BAGUS	14,9	85,1	100,0

a. 85,8% of original grouped cases correctly classified.

b. Cross validation is done only for those cases in the analysis. In cross validation, each case is classified by the functions derived from all cases other than that case.

c. 85,8% of cross-validated grouped cases correctly classified.

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Berdasarkan tabel 4.16 tersebut, nampak bahwa dari 302 mahasiswa yang dianalisis dalam penelitian ini, dimana 121 mahasiswa dikelompokkan ke dalam

¹⁷⁰ Singgih Santoso, *Menguasai Statistik Multivariate*, h. 195

kategori berliterasi keuangan kurang bagus (*Group 1*), tingkat keakuratanannya sebesar 86,8%. Artinya mahasiswa yang dikelompokkan ke dalam kategori berliterasi keuangan kurang bagus sebesar 105 mahasiswa, atau dikelompokkan secara tidak tepat sebesar 16 orang (13,2 %). Sedangkan dari 181 mahasiswa yang dikelompokkan ke dalam kategori berliterasi keuangan yang bagus (*Group 2*), tingkat keakuratanannya sebesar 85,1 %. Artinya mahasiswa yang dikelompokkan secara tepat dalam kategori berliterasi keuangan bagus sebesar 154 mahasiswa, atau dikelompokkan secara tidak tepat sebesar 27 mahasiswa (14,9 %).

8. Identifikasi Variabel Dominan : *Stepwise Methode*

Untuk mengidentifikasi variabel-variabel yang memberikan kontribusi yang paling signifikan dalam membedakan tingkat literasi keuangan yang bagus dan literasi keuangan yang kurang bagus, maka dilakukan analisis dengan *stepwise method* (metode bertahap).

a. Uji Signifikansi Variabel Dominan

Berdasarkan uji stepwise ada satu variabel yang dimasukkan ke dalam analisis, maka variabel tersebut merupakan variabel yang dominan atau paling signifikan sebagai pembeda antara mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang bagus dan literasi keuangan kurang bagus. Ringkasan uji diskriminannya diilustrasikan pada tabel 4.17 sebagai berikut:

Tabel 4.17 Ringkasan Uji Diskriminan atas Variabel Pembeda Kedua
Kelompok Tingkat Literasi Keuangan

Variabel	Wilk's Lambda	F-Ratio	Sig.	Koef. Fungsi Diskriminan Kanonik	Fungsi Struktur Matrik
Program Studi (X2)	0,496	304,813	0,000	2,853	1.000

Sumber: Data Diolah (Output SPSS 22), 2017

Berdasarkan tabel 4.17 di atas, terdapat satu variabel yang signifikan dalam membedakan literasi keuangan yang bagus dan literasi keuangan yang kurang bagus yaitu variabel Program Studi (X2). Karena variabel tersebut memiliki signifikansi *F-ratio* yang sangat tinggi sebesar 304,813 dengan tingkat signifikansi 0,000 lebih kecil dari alfa 0,005% ($< 0,05$). Hal ini menunjukkan membedakan tingkat literasi keuangan yang bagus dan literasi keuangan kurang bagus mahasiswa. Dilihat dari nilai fungsi struktur matrik yang tinggi, yaitu sebesar 1.000, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel ini merupakan kontribusi yang paling besar membedakan tingkat literasi keuangan yang bagus (FEBI) dan literasi keuangan kurang bagus (F.Tarbiyah).

b. Estimasi Fungsi Diskriminan

Berdasarkan koefisien yang tidak distandarisasi (UCDF), model fungsi diskriminannya yang diperoleh dengan variabel yang signifikan adalah:

$$Z = -4,459 + 2,853 X_2$$

Dari fungsi tersebut disimpulkan bahwa dengan berdasarkan UCDF, variabel yang signifikan dalam membedakan kelompok literasi keuangan yang bagus dan literasi keuangan yang kurang bagus adalah Proram Studi (X_2).

c. Kriteria Klasifikasi Observasi

Untuk mengetahui ketepatan pengelompokkan tingkat literasi keuangan mahasiswa didasarkan pada perhitungan *Z-Score*. Rata-rata nilai diskriminan untuk kelompok literasi keuangan kurang bagus adalah -1,229 dan untuk literasi keuangan yang bagus sebesar 0,821.

$$Z_{cu} = \frac{121 (0,821) + 181 (-1,229)}{121 + 181} = -0,408$$

Nilai diskriminan (*Z-Score*) di bawah nilai -0,408 dikelompokkan ke dalam tingkat literasi keuangan yang bagus dan nilai diskriminan (*Z-Score*) di atas -0,408 dikelompokkan ke dalam tingkat literasi keuangan kurang bagus.

E. Pembahasan

Berdasarkan hasil analisis di atas, maka akan dilakukan pembahasan yang memberikan beberapa informasi secara rinci tentang hasil penelitian serta bagaimana pengaruh masing-masing variabel terhadap variabel lainnya. Variabel independen dalam penelitian ini yaitu Jenis kelamin (X_1), Program Studi (X_2) dan Pendapatan Orang Tua (X_3) sedangkan variabel dependennya adalah Literasi Keuangan Mahasiswa (Y) yang terdiri dari dua kategori yaitu literasi keuangan yang bagus dan

literasi keuangan yang kurang bagus. Pengujian hipotesis antar variabel independen dan variabel dependen dilakukan melalui hasil analisis *SPSS 22*.

Berdasarkan hasil uji diskriminan, secara simultan variabel penelitian yang signifikan sebagai variabel pembeda literasi keuangan mahasiswa yang bagus dan literasi keuangan mahasiswa yang kurang bagus adalah Jenis kelamin (X_1) dan Program Studi (X_2). Sedangkan variabel yang tidak signifikan dalam membedakan tingkat literasi keuangan mahasiswa yang bagus dan literasi keuangan mahasiswa yang kurang bagus adalah Pendapatan Orang Tua (X_3). Selanjutnya akan dilakukan pembahasan terhadap masing-masing hipotesis sebagai berikut:

4. Perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan Jenis kelamin

Kontribusi variabel Jenis kelamin terhadap fungsi diskriminan sebesar 0,311. Artinya, jika Jenis kelamin mengalami kenaikan 0,311% maka *Z-Score* akan mengalami kenaikan sebesar 1% . Dengan uji statistik *F-ratio*, variabel Jenis kelamin ini secara parsial mampu membedakan secara signifikan tingkat literasi keuangan mahasiswa yaitu mahasiswa yang berliterasi keuangan yang bagus dengan mahasiswa yang berliterasi keuangan yang kurang bagus karena tingkat signifikansinya sebesar 0,01 lebih kecil dari 0,05 atau 5%.

Dalam *Women's Studies Encyclopedia* menjelaskan bahwa Jenis kelamin adalah suatu konsep kultural yang berupaya membuat perbedaan (*distinction*) dalam hal peran, perilaku, mentalitas, dan karakteristik emosional antara laki-laki dan

perempuan yang berkembang dalam masyarakat.¹⁷¹ *Gender* merupakan sifat yang melekat pada kaum laki-laki dan perempuan yang dikonstruksikan secara sosial maupun kultural. *Gender* dapat menentukan akses terhadap pendidikan, pekerjaan, kesehatan, harapan hidup, serta kebebasan hidup seseorang. *Gender* ini tidak terlepas dari Perbedaan karakteristik antara laki-laki dan perempuan yang menimbulkan perbedaan sifat, pola pikir dan tingkah laku mereka, tidak terkecuali tentang uang berdasarkan pengetahuan mereka.¹⁷²

Terkait dalam hal pengetahuan keuangan dan dalam pengelolaannya, Jenis kelamin yang dibekali dengan pendidikan atau pengetahuan keuangan akan cenderung lebih baik pengelolaan keuangannya dibanding yang tidak. sehingga dapat disimpulkan bahwa Jenis kelamin (perempuan dan laki-laki) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam lebih bagus literasi keuangannya dibandingkan Jenis kelamin (perempuan dan laki-laki) Fakultas Tarbiyah dan Keguruan.

Signifikannya variabel Jenis kelamin ini sejalan dengan penelitian terdahulu Menurut Ansong dan Gyensare Pengetahuan seseorang tentang keuangan sangat erat hubungannya dengan faktor Jenis kelamin dan tingkat pendidikannya.¹⁷³

Sebagaimana firman Allah SWT dalam QS. Al-Zariyat/51:56 sebagai berikut :

¹⁷¹ Hj. Halimah B, *Konsep Relasi Jender dalam Tafsir Fi Zilal al-Quran* (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2015), h. 4

¹⁷² Julia Cleves Mosse, *Gender dan Pembangunan*, (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 20017), h. 2

¹⁷³ Abraham Asong dan Gyensare, M., *Determinants of University Working-Students' Financial Literacy* , Journal (Ghana: Study at the University of Cape Coast, 2012), h. 3

يَا أَيُّهَا النَّاسُ إِنَّا خَلَقْنَاكُمْ مِنْ ذَكَرٍ وَأُنْثَىٰ وَجَعَلْنَاكُمْ شُعُوبًا وَقَبَائِلَ لِتَعَارَفُوا ۚ إِنَّ أَكْرَمَكُمْ عِنْدَ اللَّهِ أَتْقَاكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ ﴿١٣٠﴾

Terjemahnya:

13. Hai manusia, Sesungguhnya kami menciptakan kamu dari seorang laki-laki dan seorang perempuan dan menjadikan kamu berbangsa - bangsa dan bersuku-suku supaya kamu saling kenal-mengenal. Sesungguhnya orang yang paling mulia diantara kamu disisi Allah ialah orang yang paling taqwa diantara kamu. Sesungguhnya Allah Maha mengetahui lagi Maha Mengenal.

Maksud dari ayat tersebut adalah dalam kapasitas sebagai hamba tidak ada perbedaan antara laki-laki dan perempuan. Keduanya mempunyai potensi dan peluang yang sama untuk menjadi hamba ideal. Hamba ideal dalam Qur'an biasa diistilahkan sebagai orang-orang yang bertaqwa (mutaqqun), dan untuk mencapai derajat mutaqqun ini tidak dikenal adanya perbedaan jenis kelamin, suku bangsa atau kelompok etnis tertentu, kecuali dari tingkat pengetahuan yang dimiliki.

Hasil dari analisis ini menerima hipotesis *H1* yang menyatakan bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (literasi keuangan yang bagus) dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan (literasi keuangan yang kurang bagus) UINAM angkatan 2014 berdasarkan Jenis kelamin .

5. Perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan program studi

Kontribusi variabel program studi sangat besar terhadap fungsi diskriminan sebesar 2,800. Artinya, jika Program studi mengalami kenaikan 2,800 % maka *Z-Score* akan mengalami kenaikan sebesar 1% . dengan uji statistik *F-ratio*, variabel Program Studi ini secara parsial mampu membedakan secara signifikan tingkat literasi keuangan mahasiswa yaitu mahasiswa yang berliterasi keuangan yang bagus dengan mahasiswa yang berliterasi keuangan yang kurang bagus karena tingkat signifikansinya sebesar 0,00 lebih kecil dari 0,05 atau 5%.

Program Studi adalah Bidang studi yang dialami seorang mahasiswa dalam suatu fakultas di perguruan tinggi. Menurut Mandell dan Klein bahwa program studi merupakan salah satu pendukung, fasilitas, dan sebagai motivasi/penunjang.¹⁷⁴ Program studi seperti manajemen, ekonomi islam, akuntansi dan ilmu ekonomi memberi bekal kepada mahasiswa melalui pembelajaran tentang pengetahuan-pengetahuan keuangan sehingga mahasiswa yang sudah memiliki literasi keuangan lebih terarah pengelolaan keuangannya dibandingkan program studi yang non ekonomi.

Perubahan perilaku setelah belajar juga bersifat fungsional, artinya perubahan itu memengaruhi individu sehingga dapat dimanfaatkan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya baik pada saat sekarang maupun saat-saat berikutnya. Sehingga seorang yang telah mempelajari keuangan maka akan mengalami perubahan setelah

¹⁷⁴ Lewis Mandel dan Linda Schmid Klein, *Motivation and Financial Literacy*, Jurnal, h. 108

memepelajarinya dan akan berusaha menggunakan dan memanfaatkan pengetahuannya itu di dalam kehidupannya sehari-hari.¹⁷⁵

Signifikannya variabel Program Studi ini sejalan dengan penelitian terdahulu, penelitian yang dilakukan oleh Farah dan Reza juga menemukan bahwa untuk asal program studi menunjukkan bahwa mahasiswa dengan latar belakang ekonomi memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi dibandingkan dengan mahasiswa yang berlatar belakang non ekonomi.¹⁷⁶ Dan juga penelitian yang dilakukan oleh Lewis Mandell and Linda Schmid Klein dalam penelitiannya yang berjudul *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior Washington* menemukan bahwa mahasiswa yang mengambil jurusan manajemen keuangan lebih melek keuangan daripada mereka yang tidak. Yang mengambil jurusan keuangan lebih berorientasi pada tabungan dan lebih baik perilaku keuangannya dibandingkan yang tidak mengambil jurusan keuangan.¹⁷⁷

Sebagaimana firman Allah SWT dalam QS. Az-Zumar/39:9 sebagai berikut :¹⁷⁸

... قُلْ هَلْ يَسْتَوِي الَّذِينَ يَعْمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ إِنَّمَا يَتَذَكَّرُ أُولُوا الْأَلْبَابِ ﴿٩﴾

Terjemahnya:

¹⁷⁵ M.Yusuf T, *Teori Belajar dalam Praktek*, h. 4.

¹⁷⁶ Farah Margarethadan Reza AP, *Analisis Tingkat Literasi keuangan pada Mahasiswa S-1 Fkultas Ekonomi*, Jurnal, h. 6

¹⁷⁷ Mandell, L. *Financial literacy, The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior Washington*, jurnal, h.105

¹⁷⁸ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya* (Jakarta Timur: Penerbit Maghfirah Pustaka, 2006), h. 459

9...Katakanlah (wahai Muhammad): "Adakah sama orang-orang yang mengetahui dengan orang-orang yang tidak mengetahui?" Sesungguhnya orang yang berakallah yang dapat menerima pelajaran.

Dengan ayat ini Allah SWT, tidak mau menyamakan orang yang berilmu dan orang yang tidak berilmu, disebabkan oleh manfaat dan keutamaan ilmu itu sendiri dan manfaat dan keutamaan yang akan didapat oleh orang yang berilmu.¹⁷⁹

Hasil dari analisis ini menerima hipotesis H_2 yang menyatakan bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (literasi keuangan yang bagus) dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan (literasi keuangan yang kurang bagus) UINAM angkatan 2014 berdasarkan Program Studi.

6. Perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014 berdasarkan pendapatan orang tua

Kontribusi variabel pendapatan orang tua terhadap fungsi diskriminan sebesar -0,28. Artinya, jika Pendapatan Orang Tua mengalami kenaikan -0,28% maka *Z-Score* akan mengalami kenaikan sebesar 1% . Dengan uji statistik *F-ratio*, variabel Pendapatan Orang Tua ini secara parsial tidak mampu membedakan secara signifikan tingkat literasi keuangan mahasiswa yaitu mahasiswa yang berliterasi keuangan yang bagus dengan mahasiswa yang berliterasi keuangan yang kurang bagus karena tingkat signifikansinya sebesar 0,278 lebih besar dari 0,05 atau 5%.

¹⁷⁹ Ahmad Mustafa Al-Maraghi, *Terjemah Tafsir Al-Maraghi* (Semarang : PT. Karya Toha Putra, 1993), h. 277

Pendapatan orang tua adalah Tingkat penghasilan yang diperoleh orang tua selama sebulan baik dari penerimaan gaji, upah, ataupun penerimaan dari hasil usaha. Menurut Adjie pendapatan atau *income* adalah uang yang diterima oleh seseorang dari perusahaan dalam bentuk gaji, upah, sewa, bunga dan laba termasuk juga beragam tunjangan, seperti kesehatan dan pensiun.¹⁸⁰

Slameto berpendapat bahwa keadaan ekonomi keluarga erat hubungannya dengan belajar anak. Anak yang sedang belajar selain harus terpenuhi kebutuhan pokoknya, misalnya makan, minum, pakaian, perlindungan kesehatan, juga membutuhkan fasilitas belajar seperti ruang belajar, meja, kursi, penerangan, alat tulis menulis, buku dan lain-lain. Fasilitas belajar itu hanya dapat terpenuhi jika orang tua mempunyai cukup uang. Jika anak hidup dalam keluarga yang miskin, kebutuhan pokok anak kurang terpenuhi sehingga belajar anak terganggu. Akibat yang lain anak selalu dirundung kesedihan sehingga anak merasa minder dengan temannya, hal ini juga pasti akan mengganggu belajar anak.¹⁸¹ Namun pernyataan tersebut bertentangan dengan hasil penelitian ini dimana:

Ketidak signifikkannya variabel Pendapatan Orang Tua dalam membedakan tingkat literasi keuangan mahasiswa ini sejalan dengan penelitian terdahulu, hasil penelitian dari Irin Widiyawati bahwa pendapatan orang tua tidak berpengaruh secara

¹⁸⁰ Wahyu Adjie, *Ekonomi Untuk SMA/MA Kelas X*, (Jakarta: Erlangga, 2004), h.3

¹⁸¹ Drs. Slameto, *Belajar & Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, (Bandung: Rineka Cipta, 2010), h. 63

parsial terhadap perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa. Hal ini dilihat dari besarnya pengaruh tidak langsung sebesar $0,174 > \alpha 0,05$.¹⁸²

Sebagaimana Abdullah bin Umar *radhiallahu 'anhuma* berkata dalam Tuhfah al Maudud,

Terjemahnya :

Didiklah anakmu, karena sesungguhnya engkau akan dimintai pertanggungjawaban mengenai pendidikan dan pengajaran yang telah engkau berikan kepadanya. Dan dia juga akan ditanya mengenai kebaikan dirimu kepadanya serta ketaatannya kepada dirimu.¹⁸³

Maksud dari hadist di atas yaitu orang tua wajib menafkahi atau memfasilitasi pendidikan untuk anak-anaknya baik secara materi maupun non materi karena kelak di akhirat akan dimintai pertanggung jawabannya. Akan tetapi, meskipun orang tua telah memberikan fasilitas tersebut untuk anak-anaknya namun tidak mutlak pendidikan atau pengetahuan anak sejalan dengan pendapatan orang tua atau fasilitas dari orang tuanya. Dapat dibuktikan dari hasil penelitian tersebut.

Hasil dari analisis ini tidak menerima hipotesis *H3* yang menyatakan bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (literasi keuangan yang bagus) dan mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan (literasi keuangan yang kurang bagus) UINAM angkatan 2014 berdasarkan Program Studi.

¹⁸² Irin Widiyawati, *Fakto-faktor yang Mempengaruhi Financial Literasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*, Jurnal (Jogja: Studi pad Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, 2012), h. 2

¹⁸³ <https://muslim.or.id/20835-pendidikan-anak-tanggung-jawab-siapa.html>, diakses pada tanggal 18 Oktober 2017

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti dengan judul “Analisis Diskriminan Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)” menggunakan analisis Diskriminan *Two Group Discriminant* maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Dari uji hipotesis menunjukkan bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan Jenis kelamin.
2. Dari uji hipotesis menunjukkan bahwa terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan Program Studi.
3. Dari uji hipotesis menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM angkatan 2014 berdasarkan Pendapatan Orang Tua.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta beberapa kesimpulan pada penelitian ini, adapun saran-saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini, yaitu :

1. Bagi pihak Universitas diharapkan mampu meningkatkan literasi keuangan di kalangan mahasiswa, sudah saatnya pendidikan personal finance masuk ke dalam kurikulum akademik sebagai bagian dari sistem pendidikan di Universitas baik untuk program studi Ekonomi maupun program studi non Ekonomi, sehingga pendidikan ekonomi yang diberikan selain untuk membekali mahasiswa dengan keterampilan dari pengetahuan keuangan yang berguna juga mampu mempengaruhi pengelolaan keuangannya menjadi lebih baik.
2. Bagi peneliti selanjutnya Masih ada beberapa faktor yang diduga dapat mempengaruhi perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa namun belum dapat dimasukkan oleh peneliti, oleh karena itu disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah variabel lain seperti *Locus of Control*, pendidikan keuangan di keluarga, kemampuan kognitif, dan lain sebagainya juga merupakan beberapa faktor penentu dalam perbedaan tingkat literasi keuangan mahasiswa sehingga dapat memperkaya khasanah penelitian tentang ilmu manajemen. Selain itu, untuk penggunaan metode, diharapkan peneliti selanjutnya untuk menggunakan teknik *survey* (wawancara) langsung terhadap respondennya agar terhindar dari ketidakobjektifan jawaban responden, seperti yang dilakukan pada penelitian ini yang hanya melakukan teknik penyebaran kuesioner.

DAFTAR PUSTAKA

- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*, (Jakarta Timur: Penerbit Maghfirah Pustaka, 2006)
- Adjie, Wahyu. *Ekonomi Untuk SMA/MA Kelas X*, (Jakarta: Erlangga, 2004)
- Al-Maraghi, Ahmad Mustafa. *Terjemah Tafsir Al-Maraghi*, (Semarang : PT. Karya Toha Putra, 1993)
- Asong, Abraham & Gyensare M. *Determinants of University Working-Students' Financial Literacy*. Journal (Ghana: Study at the University of Cape Coast, 2012)
- Bhushan, P & Y. Medury. "Financial literacy and its determinants". International Journal (India: Business and Enterprise Applications (IJEBA), 2014)
- Nugroho, Bhuono Agung Nugroho, *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian dengan SPSS*, h.68
- Capuano, Angelo & Ian Ramsay. *What causes suboptimal financial behaviour? An exploration of financial literac. social influences and behavioural economics.* Journal (Australia, 2011)
- Chen, Haiyang & Ronad P.Volpe. "Gender Differencesin Personal Financial Literacy Among Collage Student". Jurnal(USA: Collage Of Business,William Paterson University, 2002)
- Ch, Mufidah. *Paradigma Gender*, (Malang : Bayumedia Publishing, 2003)
- Erawati, Neni. "Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran di Perguruan Tinggi dan Pengalaman Kerja terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa". Jurnal (Surabaya, Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya)
- Faqih, Mansour. *Analisis Gender dan Transformasi Sosial*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar,1997)
- Ghazali, Imam. *Aplikasi Analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23*, (Semarang: Undip, 2011)
- Halimah B, Hj. *Konsep Relasi Jender dalam Tafsir Fi Zilal al-Quran*, (Yoyakarta : Pustaka Pelajar, 2015)
- Hilgert, M.A & Hogart M. *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. Federal Reserve Bulletin* July 2003

<http://feb.uin-alauddin.ac.id/profil> diakses pada hari Jumat, 28 Juli 2017

<http://ftk.uin-alauddin.ac.id/profil> diakses pada hari Rabu, 2 Agustus 2017

<https://muslim.or.id/20835-pendidikan-anak-tanggung-jawab-siapa.html>

<http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/LiterasiKeuangan.aspx> diakses tanggal 06 Desember 2016.

http://www.del.ac.id/?page_id=109 diakses tanggal 05 Desember 2016

<https://www.uin-alauddin.ac.id/>, diakses hari senin, 01 Agustus 2017

Huriyatul dan Yogi Eka. “Analisis Tingkat Literasi Keuangan”. Jurnal (Padang: Studi pada Mahasiswa IAIN Imam Bonjol)

Huston, Brigham. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Buku 1*. Edisi11, (Jakarta: Salemba Empat, 2010)

Ismawati, *Analisis Perbedaan Struktur Keuangan Sebeleum dan Sesudah Krisis Ekonomi pada Emiten-Emiten Sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi di PT Bursa Efek Jakarta*, Tesis (Makassar: Universitas Hasanuddin, 2005)

Jokowi: *Literasi Keuangan Masyarakat Masih Rendah*, 2016, <http://www.suara.com/bisnis/2016/08/30/131159/jokowi-literasi-keuangan-masyarakat-masih-rendah> . Diakses tanggal 30 november 2016

Keown, Arthur.J, dkk. *Manajemen Keuangan. Edisi kesepuluh*, (Jakarta : Indeks, 2011)

Krishna, Ayu, dkk. “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya”. Jurnal (Jakarta: Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia, 2010)

Laily, Nujmatul. “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku mahasiswa dalam Mengelola Keuangan”. Jurnal (Malang : Studi pada Mahasiswa Negeri Malang, 2013)

Lutz Somer. “The theory Of Planned Behavior And The Impact of Past Behavior”. The International Business & Economics Research Journal; (2011)

Mandell, Lewis dan Linda Schmid Klein. “The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior Washington”. Jurnal (Jumpstart Coalition: Study Of High School Financial Literacy Course, 2007)

- Margaretha, Farah & Reza Arief Pambudhi. "Analisis Tingkat Literasi keuangan pada Mahasiswa S-1 Fkultas Ekonomi". Jurnal(Jakarta: Studi pada Mahasiswa Ekonomi Trisakti, 2015)
- Martono, Nanang. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Edisi revisi2, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014)
- Mosse, Julia Cleves. *Gender dan Pembangunan*,(Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2001)
- Muawanah, Elfi. *Menuju Kesetaraan Gender* ,(Malang: Kutub Minar, 2009)
- Muhamad. *Manajemen Keuangan Syariah Analisis Fiqh & Keuangan*. Edisi Pertama.Cet. 2, (Yogyakarta: Jl. Palangan Tentara Pelajar Km. 7, 2016)
- Hatta, Muhammad hasyim. *Pengaruh Daya tarik Iklan dan Harga Terhadap Minat Beli Smartphone Samsung dan OS android*, Jurnal (studi pada konsumen smartphone Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam,2014)
- Nidar, SR & Bestari, S. "Personal Literacy Among University Students". Jurnal (Bandung :case study at Padjajaran University students, 2012)
- Putri, Yasicha. "Analisis tingkat Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Univerisitas Islam Indonesia". Jurnal (Yogyakarta: studi pada mahasiswa S-1 fakultas Ekonomi UII, 2016)
- Rohma, Anik Nur. "Perbedaan Financial Literacy Mahasiswa Pelau Usaha di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Berdasarkan Gender dan kemampuan Kognitif". Skripsi (Yogyakarta: Studi pada Mahasiswa fak.ekonomi UNY, 2014)
- Slameto, Drs. Belajar & Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya, (Bandung: Rineka Cipta, 2010)
- SM, Anastasia & Suramaya SK. "Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE Muse". Jurnal (Palembang: Studi pada Mahasiswa STIE MUSE, 2013)
- Santoso, Singgih. *Statistik Multivariat, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS* (Jakarta: PT.Elex Media Komputindo, 2010)
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*,(Bandung: CV Alfabeta, 2014)
- Syafiyurrahman, Syaikh. *Sahih Tafsir Ibnu Katsir*. Jilid 6,(Jakarta: Pustaka Ibnu Katsir, 2010)
- Syamsuddin, dkk. *Metode Penelitian Pendidikan Bahasa*,(Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2011)

- Syofian, M.M, Ir. Siregar. *Metode Penelitian Kuantitatif dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2013)
- Triana, Harini. “Studi Komparasi Tingkat Literasi Keuangan Keluarga di Desa Condongcatur Yogyakarta ditinjau dari Status Sosial Ekonomi dan Gaya Hidup”. Skripsi, (Yogyakarta: studi pada Keluarga di Desa Condongcatur, 2016)
- T, Gilarso. *Pengantar Ilmu Ekonomi Bagian Makro*, (Yogyakarta: Kanisius, 1992)
- T, M.Yusuf . *Teori Belajar dalam Praktek*, (Makassar: Alauddin University Press, 2013)
- Umar, Husein Dr. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Edisi kedua, (Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada, 2014)
- Widayati, Irin. “Faktor-faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa”. Jurnal (Malang: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, 2012)
- Yulianti, Norma & Silvy Meliza. “Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya”. *Journal of Business and Banking* Vol. 3, no. 1 (May 2013)
- Yunus, Mahmud. *Kamus Arab Indonesia*, (Jakarta: Hidakarya Agung, 1990)



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ALAUDDIN
M A K A S S A R

Lampiran 1

KUESIONER

ANALISIS DISKRIMINAN TINGKAT LITERASI KEUANGAN MAHASISWA DALAM MENGELOLA KEUANGAN PRIBADI

(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Mahasiswa Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UINAM Angkatan 2014)

Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data sebagai bahan penelitian, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir dari program strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar. Oleh karena itu, saya selaku peneliti memohon kesediaan saudara/i untuk meluangkan waktu sejenak untuk mengisi kuesioner ini.

Berilah tanda ceklis () pada kotak yang telah disediakan.

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Jenis Kelamin : ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
2. Program Studi : ☐ Ekonomi ☐ Non Ekonomi
3. Sumber Keuangan : ☐ Orang tua ☐ Bekerja
4. Pendapatan Orang tua/bulan : ☐ < Rp.1000.000,-
☐ Rp.1000.000,- s.d. Rp.3000.000,-
☐ >Rp.3000.000,-

Jumlah Nominal : (Boleh tidak diisi)

5. Jumlah Uang Saku/bulan : ☐ < Rp.500.000,-
☐ Rp.500.000,- s.d. Rp.1000.000,-
☐ >Rp.1000.000,-

B. PENGISIAN KUESIONER

Pilihlah salah satu alternatif jawaban untuk setiap pernyataan berdasarkan pendapat anda dengan memberikan tanda () atau (X).

Keterangan :

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

Variabel Literasi Keuangan

No.	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
1.	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk kesejahteraan dan kesuksesan seseorang baik pada masa sekarang maupun pada masa yang akan datang.	1	2	3	4	5
2.	Saya mengetahui bahwa memiliki pengetahuan keuangan yang baik akan berdampak baik pula terhadap pengelolaan keuangan pribadi.	1	2	3	4	5
3.	Perencanaan keuangan dapat mengendalikan keuangan sehingga terhindar dari pengeluaran yang berlebihan.	1	2	3	4	5
4.	Kartu kredit membantu seseorang dalam bertransaksi karena tidak perlu membawa sejumlah uang.	1	2	3	4	5
5.	Saya mengetahui bahwa menabung membantu saya dalam mencapai tujuan tertentu terutama dalam kondisi darurat untuk berjaga-jaga.	1	2	3	4	5

6.	Saya memahami dengan baik sebelum melakukan pinjam penting untuk memahami perjanjian kredit di bank terutama dalam hal kelayakan kredit.	1	2	3	4	5
7.	Saya memahami dengan baik instrumen keuangan seperti obligasi dan saham.	1	2	3	4	5
8.	Saya memahami dengan baik dengan berinvestasi semakin rendah resiko maka semakin tinggi pula keuntungan yang diperoleh.	1	2	3	4	5
9..	Saya memahami dengan membeli saham dan obligasi untuk berinvestasi dapat mencapai tujuan masa depan.	1	2	3	4	5
10.	Asuransi membantu saya untuk melindungi diri dan keluarga dari kerugian akibat berbagai macam resiko.	1	2	3	4	5
11.	Saya memahami betul jenis dan macam-macam resiko asuransi.	1	2	3	4	5

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

Terima Kasih...

ALAUDDIN
M A K A S S A R

Lampiran 2

HASIL DATA KUESIONER FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam												
No.	Literasi Keuangan (Y)											
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	Y
1	5	5	4	4	5	4	3	3	4	4	3	47
2	5	4	5	4	4	4	4	2	4	5	5	47
3	5	4	5	4	4	4	4	2	4	5	5	48
4	5	5	5	4	4	4	4	1	4	4	5	46
5	5	4	5	4	5	5	4	2	5	4	2	46
6	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	41
7	5	4	4	4	4	5	5	2	4	5	5	48
8	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	44
9	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	41
10	3	4	3	4	4	3	4	2	4	4	4	42
11	5	5	5	4	4	3	3	2	4	5	4	47
12	4	4	5	4	5	4	3	2	3	4	4	45
13	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	3	49
14	4	5	4	5	3	4	4	3	5	5	4	49
15	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	42
16	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	41
17	5	5	5	3	5	4	4	2	3	3	4	46

FEBI			
NO.	DEMOGRAFI		
	JK	PS	PPO
1	2	1	2
2	2	1	1
3	2	1	1
4	2	1	2
5	2	1	1
6	1	1	2
7	2	1	3
8	2	1	1
9	1	1	2
10	1	1	1
11	1	1	1
12	2	1	1
13	2	1	2
14	2	1	1
15	2	1	1
16	2	1	1
17	1	1	2

18	5	5	5	3	4	5	3	2	4	3	4	45
19	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	43
20	5	4	5	3	5	5	5	3	4	4	3	48
21	4	5	4	3	4	4	4	3	3	4	4	45
22	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	51
23	5	5	4	3	4	4	4	1	3	4	3	43
24	5	5	5	3	5	5	3	2	5	5	5	51
25	5	5	4	4	5	3	5	2	4	3	4	46
26	4	5	3	3	5	3	4	3	4	3	4	42
27	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	44
28	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	43
29	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	40
30	5	5	5	3	3	4	3	3	3	3	3	43
31	4	5	4	4	4	3	4	2	4	5	3	45
32	5	4	3	3	5	3	3	3	3	4	4	42
33	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	42
34	4	4	5	4	4	3	4	3	4	3	4	44
35	5	5	5	4	4	5	4	3	3	4	4	50
36	5	5	4	4	4	4	3	3	5	4	3	47
37	4	3	4	3	5	3	4	3	4	3	2	40
38	5	5	4	4	4	4	3	4	3	4	4	47
39	5	5	4	4	3	4	3	3	3	4	4	45
40	5	5	5	3	4	3	3	3	4	5	3	46
41	3	4	3	3	4	2	4	5	4	3	4	41

18	2	1	1
19	2	1	2
20	1	1	1
21	1	1	2
22	2	1	2
23	2	1	2
24	1	1	2
25	1	1	1
26	2	1	1
27	2	1	1
28	2	1	3
29	2	1	3
30	1	1	3
31	2	1	1
32	2	1	2
33	2	1	1
34	2	1	3
35	1	1	1
36	2	1	2
37	1	1	1
38	2	1	3
39	2	1	3
40	2	1	3
41	1	1	2

42	4	5	5	4	5	4	4	3	5	5	4	51
43	5	5	5	3	5	5	4	1	4	3	4	45
44	5	4	3	5	2	4	4	2	4	5	3	45
45	4	5	5	4	5	4	4	4	3	4	4	49
46	3	4	5	4	4	4	4	2	4	4	4	43
47	3	4	5	4	4	4	5	2	4	4	4	44
48	3	3	4	5	5	4	4	4	5	5	4	49
49	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	3	52
50	5	4	4	2	5	4	4	2	3	4	4	43
51	4	5	5	3	5	4	4	3	4	4	4	47
52	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	42
53	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	43
54	5	5	5	3	5	4	3	3	3	4	3	45
55	5	5	5	4	4	5	4	2	4	5	4	50
56	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	42
57	4	4	5	4	3	4	3	2	4	3	3	40
58	5	3	5	5	5	3	4	4	5	5	4	51
59	5	4	5	4	5	5	3	3	4	5	4	50
60	4	4	4	4	4	5	4	2	4	3	5	44
61	4	4	3	3	4	4	3	3	5	3	4	44
62	4	4	3	4	5	5	4	3	3	3	4	45
63	4	4	4	3	5	4	4	3	3	4	4	45
64	5	4	4	3	5	3	3	3	4	4	4	45
65	5	4	5	3	4	4	3	3	5	4	4	46

42	2	1	1
43	2	1	2
44	2	1	2
45	1	1	1
46	1	1	2
47	2	1	2
48	2	1	1
49	2	1	3
50	2	1	1
51	2	1	3
52	2	1	2
53	1	1	1
54	1	1	2
55	1	1	1
56	1	1	2
57	1	1	1
58	2	1	2
59	2	1	3
60	1	1	2
61	2	1	1
62	1	1	2
63	2	1	2
64	2	1	2
65	1	1	1

66	4	5	5	5	5	5	4	3	3	4	3	49
67	5	4	5	3	5	3	3	3	3	4	4	44
68	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	43
69	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	52
70	5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	3	46
71	3	4	4	3	4	5	3	3	4	5	3	44
72	5	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	49
73	5	5	5	4	5	4	3	2	3	3	4	46
74	5	5	5	4	5	4	3	2	5	4	4	49
75	5	4	4	3	4	5	3	2	4	4	4	43
76	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
77	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	42
78	5	4	5	3	5	3	3	4	4	4	4	46
79	4	5	5	5	5	4	3	3	4	4	4	49
80	5	5	5	5	4	3	3	2	4	4	3	44
81	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	45
82	5	5	4	3	4	4	4	2	4	4	3	45
83	4	4	4	3	4	4	4	2	4	4	3	42
84	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	5	44
85	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
86	4	5	5	4	5	4	4	2	3	4	4	47
87	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
88	5	5	5	4	5	4	3	2	3	3	4	46
89	4	4	5	3	4	4	3	3	4	4	3	43

66	1	1	2
67	2	1	2
68	1	1	2
69	2	1	1
70	1	1	1
71	2	1	1
72	1	1	1
73	1	1	1
74	1	1	2
75	2	1	2
76	2	1	3
77	1	1	1
78	2	1	1
79	2	1	1
80	1	1	2
81	1	1	1
82	1	1	2
83	2	1	1
84	2	1	2
85	2	1	1
86	1	1	1
87	2	1	3
88	1	1	1
89	1	1	2

90	5	5	4	3	4	4	5	4	4	4	4	49
91	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	3	43
92	4	5	5	5	4	5	5	3	4	4	4	49
93	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	45
94	5	5	4	3	4	4	4	2	4	4	3	45
95	4	4	4	3	4	4	4	2	4	4	3	42
96	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	5	44
97	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
98	4	5	5	4	5	4	4	2	3	4	4	47
99	5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	3	46
100	3	4	4	3	4	5	3	3	4	5	3	44
101	5	5	4	5	4	4	4	3	3	4	4	48
102	5	5	5	4	5	4	3	2	3	3	4	46
103	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
104	5	4	4	3	4	5	3	2	4	4	4	43
105	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
106	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	42
107	5	4	5	3	5	3	3	1	4	4	4	43
108	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
109	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	42
110	5	4	5	3	5	3	3	1	4	4	4	43
111	4	5	5	5	5	4	3	3	4	4	4	49
112	5	5	5	5	4	3	3	2	4	4	3	44
113	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	45

90	1	1	1
91	1	1	2
92	1	1	1
93	2	1	1
94	2	1	1
95	1	1	2
96	2	1	1
97	2	1	2
98	1	1	1
99	1	1	2
100	2	1	3
101	2	1	3
102	1	1	3
103	1	1	1
104	2	1	1
105	2	1	2
106	2	1	1
107	1	1	1
108	2	1	3
109	1	1	1
110	1	1	2
111	1	1	1
112	1	1	2
113	1	1	1

114	5	5	4	3	4	4	4	2	4	4	3	45
115	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
116	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	42
117	5	4	5	3	5	3	3	1	4	4	4	43
118	5	4	5	4	4	4	4	1	4	5	4	46
119	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	42
120	5	4	5	3	5	3	3	1	4	4	4	43
121	4	5	5	5	5	4	3	3	4	4	4	49
122	4	5	3	3	5	3	4	3	4	3	4	42
123	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	44
124	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	43
125	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	40
126	5	5	5	3	3	4	3	3	3	3	3	43
127	4	5	4	4	4	3	4	2	4	5	3	45
128	5	4	3	3	5	3	3	3	3	4	4	42
129	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	42
130	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	41
131	5	5	5	3	5	4	4	2	3	3	4	46
132	5	5	5	3	4	5	3	2	4	3	4	45
133	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	43
134	5	4	5	3	5	5	5	3	4	4	3	48
135	4	5	4	3	4	4	4	3	3	4	4	45
136	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	51
137	5	5	4	3	4	4	4	1	3	4	3	43

114	2	1	1
115	1	1	2
116	1	1	1
117	1	1	2
118	1	1	1
119	2	1	2
120	2	1	3
121	1	1	2
122	2	1	1
123	1	1	2
124	2	1	2
125	2	1	2
126	1	1	1
127	1	1	1
128	1	1	1
129	2	1	1
130	2	1	2
131	2	1	1
132	2	1	1
133	2	1	1
134	1	1	2
135	2	1	1
136	2	1	2
137	1	1	1

138	5	5	5	3	5	5	3	2	5	5	5	51
139	5	5	4	4	5	3	5	2	4	3	4	46
140	4	5	3	3	5	3	4	3	4	3	4	42
141	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	44
142	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	43
143	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	40
144	5	5	5	4	4	4	4	1	4	4	5	46
145	5	4	5	4	5	5	4	2	5	4	2	46
146	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	41
147	5	4	4	4	4	5	5	2	4	5	5	48
148	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	44
149	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	41
150	3	4	3	4	4	3	4	2	4	4	4	42
151	5	5	5	4	4	3	3	1	4	5	4	46

138	1	1	2
139	2	1	2
140	2	1	1
141	2	1	3
142	1	1	1
143	2	1	2
144	1	1	1
145	2	1	3
146	2	1	3
147	2	1	3
148	1	1	2
149	2	1	1
150	2	1	2
151	2	1	2

Lampiran 3

HASIL DATA KUESIONER FAKULTAS TARBIYAH DAN KEGURUAN

Fakultas Tarbiyah dan Keguruan												
No.	Literasi Keuangan (Y)											
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	Y
1	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
2	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
3	5	5	5	2	5	4	3	4	3	3	3	45
4	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
5	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
6	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
7	4	4	4	4	5	4	2	4	2	2	2	41
8	5	4	4	3	4	3	2	4	3	3	2	41
9	5	3	3	3	4	2	2	4	2	2	2	36
10	5	5	4	5	3	2	2	3	3	3	2	42
11	3	3	3	3	4	3	1	4	3	1	1	32
12	5	4	5	1	4	3	2	3	2	2	2	37
13	4	4	3	3	4	5	2	3	2	3	2	40
14	5	5	5	5	2	5	2	5	1	1	1	37
15	3	4	3	3	4	5	3	5	2	3	2	41
16	4	4	4	3	4	4	2	4	2	3	1	39
17	4	4	4	3	5	3	2	3	2	5	1	40
18	5	5	4	4	4	4	3	3	4	2	2	45

TARBIYAH			
NO.	DEMOGRAFI		
	JK	PS	PPO
1	2	1	1
2	2	1	2
3	1	1	1
4	1	1	2
5	1	1	1
6	1	1	1
7	2	1	3
8	2	1	1
9	1	1	1
10	1	1	1
11	1	1	1
12	1	1	3
13	2	1	2
14	1	1	2
15	2	1	2
16	2	1	1
17	1	1	1
18	2	1	1

19	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
20	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
21	4	5	5	2	5	2	5	4	1	1	1	39
22	5	3	3	3	4	2	2	4	2	2	2	36
23	4	4	3	4	4	3	2	3	3	2	1	37
24	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	2	43
25	5	5	4	4	4	4	3	3	4	2	2	45
26	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
27	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
28	3	3	3	3	4	3	1	4	3	1	1	32
29	5	4	5	1	4	3	2	3	2	2	2	37
30	4	4	3	3	4	5	2	3	2	3	2	40
31	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
32	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
33	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
34	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
35	4	5	5	2	5	2	5	4	1	1	1	39
36	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
37	5	4	4	3	4	3	2	4	3	3	2	41
38	5	3	3	3	4	2	2	4	2	2	2	36
39	5	4	5	1	4	3	2	3	2	2	2	37
40	5	3	3	3	4	2	2	4	2	2	2	36
41	3	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	35
42	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48

19	1	1	1
20	2	1	1
21	1	1	2
22	1	1	1
23	1	1	3
24	2	1	2
25	2	1	3
26	2	1	1
27	2	1	1
28	1	1	2
29	2	1	1
30	2	1	3
31	2	1	2
32	1	1	2
33	1	1	1
34	2	1	1
35	2	1	1
36	2	1	3
37	1	1	2
38	2	1	2
39	2	1	1
40	2	1	1
41	1	1	1
42	2	1	2

43	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
44	3	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	35
45	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	44
46	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
47	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
48	5	4	5	1	4	3	2	3	2	2	1	36
49	5	3	3	3	4	2	2	4	3	2	3	38
50	3	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	35
51	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
52	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
53	5	5	5	2	5	4	3	4	3	3	3	45
54	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	2	40
55	5	5	4	3	4	4	3	3	3	2	2	42
56	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	47
57	4	5	5	2	5	2	5	2	1	1	1	37
58	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
59	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
60	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
61	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
62	5	4	4	3	4	5	3	2	4	4	4	43
63	5	5	3	5	4	5	5	3	3	3	3	48
64	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
65	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
66	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45

43	1	1	1
44	1	1	1
45	1	1	2
46	1	1	2
47	2	1	1
48	1	1	1
49	2	1	3
50	1	1	1
51	1	1	1
52	2	1	1
53	2	1	1
54	2	1	1
55	1	1	1
56	1	1	2
57	1	1	2
58	1	1	1
59	2	1	2
60	2	1	1
61	1	1	2
62	1	1	1
63	2	1	1
64	1	1	2
65	2	1	1
66	2	1	2

67	5	5	4	4	4	4	3	3	4	3	3	47
68	4	4	4	3	5	3	2	3	2	5	1	40
69	5	5	4	4	4	4	3	3	4	2	2	45
70	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
71	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
72	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
73	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
74	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
75	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
76	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
77	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
78	4	5	5	2	5	2	5	4	1	1	1	39
79	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
80	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
81	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
82	5	5	5	2	5	4	3	4	3	3	3	45
83	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
84	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
85	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
86	4	4	4	4	5	4	2	4	2	2	2	41
87	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
88	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
89	5	4	5	1	4	3	2	3	2	2	2	37
90	4	4	3	3	4	5	2	3	2	3	2	40

67	2	1	2
68	2	1	2
69	1	1	3
70	1	1	2
71	2	1	3
72	2	1	1
73	2	1	1
74	2	1	1
75	2	1	2
76	2	1	2
77	1	1	1
78	2	1	2
79	2	1	1
80	1	1	1
81	2	1	2
82	1	1	3
83	2	1	1
84	1	1	2
85	1	1	1
86	2	1	2
87	1	1	1
88	2	1	1
89	1	1	3
90	2	1	1

91	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
92	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
93	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
94	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
95	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
96	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
97	4	5	5	2	5	2	5	4	1	1	1	39
98	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
99	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
100	5	5	5	2	5	4	3	4	3	3	3	45
101	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
102	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
103	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
104	4	4	4	4	5	4	2	4	2	2	2	41
105	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
106	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39
107	5	5	3	5	4	5	5	3	3	3	3	48
108	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
109	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
110	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
111	5	5	4	4	4	4	3	3	4	3	3	47
112	4	4	4	3	5	3	2	3	2	5	1	40
113	5	5	4	4	4	4	3	3	4	2	2	45
114	4	5	4	2	2	3	3	4	2	3	2	39

91	1	1	1
92	1	1	1
93	2	1	1
94	2	1	1
95	2	1	1
96	2	1	2
97	2	1	2
98	1	1	1
99	2	1	2
100	2	1	1
101	1	1	1
102	2	1	2
103	1	1	1
104	2	1	1
105	1	1	3
106	2	1	1
107	1	1	1
108	2	1	2
109	1	1	3
110	1	1	2
111	2	1	3
112	2	1	1
113	2	1	1
114	2	1	1

115	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
116	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
117	3	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	35
118	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
119	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
120	5	5	5	2	5	4	3	4	3	3	3	45
121	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	2	40
122	5	5	4	3	4	4	3	3	3	2	2	42
123	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	47
124	4	5	5	2	5	2	5	2	1	1	1	37
125	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
126	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
127	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
128	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	44
129	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	41
130	3	4	3	4	4	3	4	5	4	4	4	45
131	4	5	5	2	5	2	5	4	1	1	1	39
132	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
133	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	45
134	5	5	5	2	5	4	3	4	3	3	3	45
135	2	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	34
136	4	4	4	2	4	2	4	4	2	1	1	34
137	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
138	4	4	4	4	5	4	2	4	2	2	2	41

115	2	1	2
116	2	1	3
117	1	1	1
118	1	1	1
119	2	1	1
120	2	1	1
121	2	1	1
122	1	1	1
123	1	1	2
124	1	1	2
125	1	1	3
126	2	1	2
127	2	1	3
128	2	1	1
129	2	1	1
130	1	1	2
131	2	1	1
132	2	1	3
133	2	1	2
134	1	1	2
135	2	1	1
136	1	1	1
137	1	1	2
138	1	1	2

139	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35
140	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
141	4	3	5	5	3	3	3	4	3	3	1	42
142	3	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	35
143	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	44
144	3	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	40
145	5	5	5	4	5	3	1	4	5	5	2	46
146	5	4	5	1	4	3	2	3	2	2	1	36
147	5	3	3	3	4	2	2	4	3	2	3	38
148	3	2	4	4	2	2	2	4	4	4	2	35
149	5	5	5	4	5	4	3	1	5	4	4	48
150	4	4	4	4	5	4	2	4	2	2	2	41
151	4	4	3	3	3	3	1	4	2	2	2	35

139	1	1	3
140	2	1	2
141	2	1	3
142	2	1	1
143	2	1	1
144	2	1	2
145	1	1	1
146	1	1	2
147	1	1	1
148	1	1	1
149	2	1	3
150	2	1	1
151	1	1	1

Lampiran 4

HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL LITERASI KEUANGAN (Y)

[illegible]

[illegible]

lk_total	Pearson	.521**	.529**	.450**	.435**	.543**	.697**	.433**	.500**	.671**	.659**	.738**	1
	Correlation												
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



Lampiran 5

HASIL UJI RELIABILITAS VARIABEL LITERASI KEUANGAN (Y)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	302	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	302	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.646	11

OUTPUT ANALISIS DISKRIMINAN SIMULTANEOUS ESTIMATION

Lampiran 6

Discriminant

Analysis Case Processing Summary

Unweighted Cases		N	Percent
Valid		302	100.0
	Missing or out-of-range group codes	0	.0
	At least one missing discriminating variable	0	.0
	Excluded Both missing or out-of-range group codes and at least one missing discriminating variable	0	.0
	Total	0	.0
Total		302	100.0

Lampiran 7

Group Statistics

LK		Mean	Std. Deviation	Valid N (listwise)	
				Unweighted	Weighted
KURANG BAGUS	JK	1.4380	.49821	121	121.000
	PS	1.1322	.34015	121	121.000
	PPO	1.6777	.74403	121	121.000
BAGUS	JK	1.6298	.48419	181	181.000
	PS	1.8508	.35725	181	181.000
	PPO	1.5856	.70680	181	181.000
Total	JK	1.5530	.49801	302	302.000
	PS	1.5629	.49685	302	302.000
	PPO	1.6225	.72214	302	302.000

Lampiran 8

Tests of Equality of Group Means

	Wilks' Lambda	F	df1	df2	Sig.
JK	.964	11.120	1	300	.001
PS	.496	304.813	1	300	.000
PPO	.996	1.179	1	300	.278

Lampiran 9

Analysis 1

Box's Test of Equality of Covariance Matrices

Log Determinants

LK	Rank	Log Determinant
KURANG BAGUS	3	-4.189
BAGUS	3	-4.213
Pooled within-groups	3	-4.185

The ranks and natural logarithms of determinants printed are those of the group covariance matrices.

Lampiran 10

Test Results

Box's M	5.488
Approx	.904
.	
F	6
df1	446950.066
df2	
Sig.	.491

Tests null hypothesis of equal population covariance matrices.

Lampiran 11

Summary of Canonical Discriminant Functions

Eigenvalues

Function	Eigenvalue	% of Variance	Cumulative %	Canonical Correlation
1	1.040 ^a	100.0	100.0	.714

a. First 1 canonical discriminant functions were used in the analysis.

Lampiran 12

Wilks' Lambda

Test of Function(s)	Wilks' Lambda	Chi-square	df	Sig.
1	.490	212.820	3	.000

Lampiran 13

Standardized Canonical Discriminant Function Coefficients

	Function
	1
JK	.152
PS	.981
PPO	-.020

Lampiran 14

Structure Matrix

	Function
	1
PS	.988
JK	.189
PPO	-.061

Pooled within-groups correlations between discriminating variables and standardized canonical discriminant functions Variables ordered by absolute size of correlation within function.

Lampiran 15

Canonical Discriminant Function Coefficients

	Function
	1
JK	.311
PS	2.800

PPO	-.028
(Constant)	-4.814

Unstandardized
coefficients

Lampiran 16

Functions at Group Centroids

LK	Function
	n
	1
KURANG BAGUS	-1.243
BAGUS	.831

Unstandardized canonical
discriminant functions
evaluated at group means

Lampiran 17

Classification Statistics

Classification Processing Summary

Excluded	Processed	302
	Missing or out-of-range group codes	0
	At least one missing discriminating variable	0
	Used in Output	302

Lampiran 18

Prior Probabilities for Groups

LK	Prior	Cases Used in Analysis	
		Unweighte d	Weighted
KURANG	.500	121	121.000
BAGUS	.500	181	181.000
Total	1.000	302	302.000

Lampiran 19

**Classification Function
Coefficients**

	LK	
	KURANG BAGUS	BAGUS
JK	5.410	6.054
PS	9.273	15.081
PPO	3.205	3.148
(Constant)	-12.521	-22.079

Fisher's linear discriminant
functions

Lampiran 20

Casewise Statistics

	Case Number	Actual Group	Highest Group					Second Highest Group			Discriminant Scores
			Predict ed Group	P(D>d G=g)		P(G=g D=d)	Squared Mahalanobis Distance to Centroid	Group	P(G=g D=d)	Squared Mahalanobis Distance to Centroid	Function 1
				p	df						
Original	1	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
	2	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
	3	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
	4	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
	5	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
	6	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
	7	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
	8	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
	9	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
	10	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
	11	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
	12	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
	13	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
	14	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
	15	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
	16	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380

17	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
18	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
19	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
20	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
21	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
22	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
23	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
24	0	1**	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
25	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
26	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
27	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
28	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
29	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
30	1	0**	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
31	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
32	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
33	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
34	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
35	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
36	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
37	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
38	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
39	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
40	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
41	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
42	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352

43	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
44	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
45	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
46	1	0**	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
47	0	1**	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
48	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
49	0	1**	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
50	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
51	1	0**	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
52	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
53	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
54	0	1**	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
55	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
56	0	1**	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
57	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
58	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
59	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
60	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
61	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
62	1	0**	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
63	0	1**	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
64	0	1**	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
65	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
66	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
67	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
68	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352

69	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
70	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
71	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
72	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
73	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
74	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
75	1	0**	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
76	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
77	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
78	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
79	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
80	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
81	1	0**	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
82	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
83	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
84	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
85	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
86	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
87	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
88	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
89	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
90	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
91	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
92	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
93	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
94	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380

95	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
96	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
97	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
98	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
99	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
100	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
101	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
102	0	1**	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
103	0	1**	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
104	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
105	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
106	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
107	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
108	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
109	1	0**	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
110	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
111	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
112	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
113	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
114	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
115	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
116	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
117	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
118	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
119	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
120	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475

121	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
122	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
123	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
124	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
125	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
126	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
127	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
128	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
129	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
130	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
131	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
132	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
133	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
134	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
135	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
136	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
137	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
138	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
139	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
140	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
141	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
142	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
143	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
144	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
145	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
146	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042

147	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
148	1	0**	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
149	1	0**	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
150	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
151	1	0**	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
152	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
153	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
154	1	0**	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
155	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
156	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
157	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
158	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
159	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
160	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
161	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
162	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
163	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
164	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
165	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
166	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
167	1	0**	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
168	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
169	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
170	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
171	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
172	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758

173	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
174	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
175	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
176	1	0**	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
177	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
178	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
179	1	0**	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
180	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
181	0	1**	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
182	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
183	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
184	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
185	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
186	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
187	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
188	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
189	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
190	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
191	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
192	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
193	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
194	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
195	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
196	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
197	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
198	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325

199	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
200	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
201	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
202	1	0**	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
203	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
204	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
205	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
206	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
207	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
208	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
209	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
210	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
211	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
212	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
213	0	1**	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
214	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
215	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
216	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
217	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
218	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
219	1	0**	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
220	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
221	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
222	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
223	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
224	1	0**	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420

225	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
226	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
227	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
228	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
229	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
230	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
231	0	1**	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
232	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
233	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
234	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
235	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
236	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
237	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
238	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
239	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
240	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
241	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
242	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
243	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
244	0	0	.838	1	.929	.042	1	.071	5.193	-1.448
245	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
246	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
247	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
248	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
249	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
250	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420

251	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
252	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
253	1	1	.621	1	.960	.244	0	.040	6.594	1.325
254	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
255	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
256	1	1	.833	1	.930	.044	0	.070	5.221	1.042
257	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
258	1	0**	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
259	1	0**	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
260	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
261	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
262	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
263	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
264	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
265	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
266	0	1**	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
267	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
268	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
269	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
270	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
271	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
272	0	1**	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
273	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
274	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
275	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
276	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758

277	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
278	1	0**	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
279	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
280	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
281	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
282	0	1**	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
283	0	0	.816	1	.933	.054	1	.067	5.319	-1.475
284	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
285	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
286	0	0	.606	1	.962	.265	1	.038	6.705	-1.758
287	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
288	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
289	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
290	0	0	.587	1	.964	.294	1	.036	6.848	-1.786
291	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
292	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
293	0	0	.626	1	.959	.238	1	.041	6.563	-1.731
294	1	1	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
295	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
296	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
297	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069
298	1	1	.855	1	.926	.034	0	.074	5.096	1.014
299	0	1**	.602	1	.962	.272	0	.038	6.736	1.352
300	1	1	.583	1	.964	.301	0	.036	6.880	1.380
301	0	0	.859	1	.925	.031	1	.075	5.069	-1.420
302	1	1	.812	1	.934	.057	0	.066	5.347	1.069

	1	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
	2	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
	3	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
	4	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
	5	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
	6	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
	7	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
	8	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
	9	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
	10	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
	11	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
	12	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
Cross-	13	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
validated ^b	14	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
	15	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
	16	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
	17	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
	18	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
	19	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
	20	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
	21	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
	22	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
	23	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
	24	0	1**	.792	3	.967	1.038	0	.033	7.787
	25	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
	26	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016

27	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
28	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
29	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
30	1	0**	.205	3	.943	4.578	1	.057	10.182
31	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
32	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
33	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
34	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
35	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
36	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
37	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
38	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
39	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
40	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
41	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
42	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
43	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
44	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
45	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
46	1	0**	.760	3	.966	1.171	1	.034	7.857
47	0	1**	.692	3	.969	1.460	0	.031	8.353
48	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
49	0	1**	.206	3	.968	4.570	0	.032	11.389
50	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
51	1	0**	.627	3	.964	1.747	1	.036	8.340
52	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016

53	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
54	0	1**	.692	3	.969	1.460	0	.031	8.353
55	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
56	0	1**	.498	3	.939	2.377	0	.061	7.834
57	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
58	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
59	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
60	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
61	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
62	1	0**	.627	3	.964	1.747	1	.036	8.340
63	0	1**	.692	3	.969	1.460	0	.031	8.353
64	0	1**	.498	3	.939	2.377	0	.061	7.834
65	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
66	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
67	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
68	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
69	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
70	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
71	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
72	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
73	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
74	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
75	1	0**	.654	3	.936	1.622	1	.064	6.975
76	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
77	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
78	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481

79	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
80	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
81	1	0**	.654	3	.936	1.622	1	.064	6.975
82	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
83	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
84	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
85	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
86	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
87	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
88	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
89	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
90	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
91	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
92	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
93	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
94	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
95	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
96	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
97	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
98	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
99	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
100	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
101	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
102	0	1**	.496	3	.942	2.388	0	.058	7.966
103	0	1**	.496	3	.942	2.388	0	.058	7.966
104	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016

105	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
106	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
107	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
108	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
109	1	0**	.760	3	.966	1.171	1	.034	7.857
110	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
111	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
112	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
113	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
114	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
115	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
116	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
117	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
118	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
119	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
120	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
121	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
122	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
123	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
124	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
125	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
126	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
127	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
128	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
129	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
130	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897

131	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
132	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
133	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
134	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
135	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
136	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
137	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
138	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
139	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
140	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
141	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
142	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
143	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
144	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
145	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
146	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
147	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
148	1	0**	.760	3	.966	1.171	1	.034	7.857
149	1	0**	.627	3	.964	1.747	1	.036	8.340
150	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
151	1	0**	.205	3	.943	4.578	1	.057	10.182
152	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
153	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
154	1	0**	.760	3	.966	1.171	1	.034	7.857
155	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
156	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481

157	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
158	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
159	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
160	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
161	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
162	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
163	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
164	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
165	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
166	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
167	1	0**	.654	3	.936	1.622	1	.064	6.975
168	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
169	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
170	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
171	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
172	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
173	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
174	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
175	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
176	1	0**	.654	3	.936	1.622	1	.064	6.975
177	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
178	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
179	1	0**	.205	3	.943	4.578	1	.057	10.182
180	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
181	0	1**	.498	3	.939	2.377	0	.061	7.834
182	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661

183	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
184	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
185	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
186	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
187	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
188	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
189	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
190	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
191	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
192	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
193	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
194	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
195	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
196	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
197	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
198	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
199	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
200	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
201	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
202	1	0**	.654	3	.936	1.622	1	.064	6.975
203	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
204	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
205	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
206	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
207	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
208	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050

209	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
210	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
211	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
212	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
213	0	1**	.792	3	.967	1.038	0	.033	7.787
214	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
215	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
216	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
217	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
218	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
219	1	0**	.205	3	.943	4.578	1	.057	10.182
220	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
221	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
222	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
223	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
224	1	0**	.456	3	.933	2.609	1	.067	7.886
225	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
226	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
227	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
228	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
229	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
230	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
231	0	1**	.496	3	.942	2.388	0	.058	7.966
232	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
233	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
234	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050

235	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
236	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
237	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
238	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
239	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
240	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
241	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
242	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
243	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
244	0	0	.649	3	.928	1.644	1	.072	6.756
245	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
246	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
247	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
248	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
249	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
250	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
251	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
252	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
253	1	1	.205	3	.959	4.583	0	.041	10.897
254	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
255	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
256	1	1	.494	3	.929	2.396	0	.071	7.536
257	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
258	1	0**	.760	3	.966	1.171	1	.034	7.857
259	1	0**	.627	3	.964	1.747	1	.036	8.340
260	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016

261	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
262	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
263	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
264	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
265	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
266	0	1**	.792	3	.967	1.038	0	.033	7.787
267	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
268	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
269	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
270	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
271	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
272	0	1**	.792	3	.967	1.038	0	.033	7.787
273	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
274	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
275	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
276	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
277	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
278	1	0**	.205	3	.943	4.578	1	.057	10.182
279	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589
280	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
281	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
282	0	1**	.792	3	.967	1.038	0	.033	7.787
283	0	0	.200	3	.930	4.638	1	.070	9.825
284	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
285	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
286	0	0	.758	3	.961	1.178	1	.039	7.589

287	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
288	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
289	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
290	0	0	.205	3	.963	4.586	1	.037	11.080
291	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
292	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
293	0	0	.624	3	.959	1.760	1	.041	8.050
294	1	1	.792	3	.962	1.038	0	.038	7.481
295	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
296	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
297	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661
298	1	1	.094	3	.924	6.399	0	.076	11.390
299	0	1**	.792	3	.967	1.038	0	.033	7.787
300	1	1	.692	3	.964	1.460	0	.036	8.016
301	0	0	.450	3	.924	2.645	1	.076	7.629
302	1	1	.493	3	.933	2.405	0	.067	7.661

For the original data, squared Mahalanobis distance is based on canonical functions.

For the cross-validated data, squared Mahalanobis distance is based on observations.

**, Misclassified case

b. Cross validation is done only for those cases in the analysis. In cross validation, each case is classified by the functions derived from all cases other than that case.

Lampiran 21

Classification Results^{a,c}

		LK	Predicted Group Membership		Total
			KURANG BAGUS	BAGUS	
Original	Count	KURANG BAGUS	105	16	121
		BAGUS	27	154	181
	%	KURANG BAGUS	86.8	13.2	100.0
		BAGUS	14.9	85.1	100.0
Cross-validated ^b	Count	KURANG BAGUS	105	16	121
		BAGUS	27	154	181
	%	KURANG BAGUS	86.8	13.2	100.0
		BAGUS	14.9	85.1	100.0

a. 85.8% of original grouped cases correctly classified.

b. Cross validation is done only for those cases in the analysis. In cross validation, each case is classified by the functions derived from all cases other than that case.

c. 85.8% of cross-validated grouped cases correctly classified.

RIWAYAT HIDUP



NORWAHIDA, biasanya dipanggil Ida. Lahir di Malaysia, tepatnya pada hari kamis tanggal 04 Mei 1995. Anak pertama dari tiga bersaudara pasangan dari Muh. Ardi dan Norawati. Peneliti menyelesaikan pendidikan di Sekolah Dasar di SDN 97 Sanrangeng pada tahun 2007. Pada tahun itu juga peneliti melanjutkan Pendidikan di SMPN 2 Dua Boccoe dan tamat pada tahun 2010. Kemudian melanjutkan sekolah menengah atas di SMA Negeri 1 Ajangale pada tahun 2010 dan selesai pada tahun 2013. Pada tahun 2013 peneliti melanjutkan pendidikan di perguruan tinggi negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar (UINAM) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Program Studi Manajemen. Peneliti menyelesaikan kuliah strata satu (S1) pada tahun 2017.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ALAUDDIN
M A K A S S A R